

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA MANAGEMENTU

Analýza konkurence
vybraných produktů na bankovním trhu
The competition analysis of chosen bank products

Student: Tereza Kovaříková

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Marcela Papalová

Ostrava 2010

Zadání bakalářské práce

Student:

Tereza Kovaříková

Studijní program:

B6208 Ekonomika a management

Studijní obor:

6208R037 Management

Téma:

Analýza konkurence vybraných produktů na bankovním trhu

Competition Analysis of Chosen Bank Products

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Teoretická část
 3. Charakteristika podniku a vybraných bankovních institucí
 4. Praktická část
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

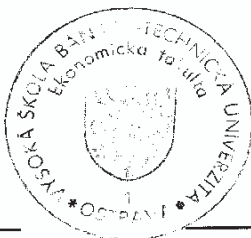
- FOTR, J.; DĚDINA, J.; HRŮZOVÁ, H. *Manažerské rozhodování*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 406 s. ISBN 80-86119-69-6.
- KALABIS, Z. *Bankovní služby v praxi*. 1. vyd. Praha: Computer Press, a.s. 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
- SEDLÁČKOVÁ, H.; BUCHTA, K. *Strategická analýza*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 121 s. ISBN 80-7179-367-1.


Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.


Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Marcela Papalová**

Datum zadání: 20.11.2009

Datum odevzdání: 07.05.2010




prof. PhDr. Jiří Bláha, CSc.
vedoucí katedry


prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Místopřísežné prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci, včetně příloh,
vypracovala samostatně.

7. května 2010

.....

Obsah

ÚVOD	1
1. TEORETICKÁ ČÁST.....	3
1.1. Strategie	3
1.2. Strategická analýza a strategické řízení.....	4
1.3. Analýza mikrookolí.....	6
1.3.1. Analýza konkurenčních sil.....	7
1.4. Konkurence	9
1.5. Bankovní konkurence	13
1.5.1. Konkurence na straně nabídky a na straně poptávky	13
1.5.2. Cenová a necenová konkurence	14
1.5.3. Dokonalá a nedokonalá konkurence.....	15
2. CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH BANKOVNÍCH INSTITUCÍ	16
2.1. Česká národní banka	16
2.2. Obchodní (komerční) banky	16
2.3. Charakteristika jednotlivých bank.....	17
2.3.1. Poštovní spořitelna (PS) – základní charakteristika	18
2.3.2. Československá obchodní banka (ČSOB) – základní charakteristika.....	19
2.3.3. Česká spořitelna (ČS) – základní charakteristika.....	20
2.3.4. Ge Money Bank– základní charakteristika	22
2.4. Všeobecný popis vybraných bankovních produktů	23
2.4.1. Běžný účet.....	23
2.4.2. Spotřebitelský úvěr	24
3. PRAKTICKÁ ČÁST.....	27
3.1. Model pěti konkurenčních sil.....	27
3.2. Porovnání bankovních produktů u jednotlivých bank.....	30
3.2.1. Běžný účet.....	30
3.2.1.1. Poštovní spořitelna.....	32
3.2.1.2. Česká spořitelna.....	36
3.2.1.3. Ge Money Bank.....	43
3.2.1.4. Srovnání jednotlivých účtů mezi bankami	49
3.2.1.5. Shrnutí - běžné účty	50
3.2.2. Spotřebitelský úvěr	52
3.2.2.1. Poštovní spořitelna.....	54
3.2.2.2. Česká spořitelna.....	56
3.2.2.3. Ge Mony Bank.....	57
3.2.2.4. Srovnání neúčelových půjček.....	60
3.2.2.5. Shrnutí – spotřebitelský úvěr.....	61
ZÁVĚR	63
Seznam použité literatury.....	64
Seznam internetových zdrojů	65
Seznam obrázků.....	67
Seznam tabulek.....	68
Prohlášení o použití výsledků bakalářské	

Přílohy

ÚVOD

Nejstaršími a tradičními institucemi, které se zabývají finančními službami jsou banky a jiné bankovní ústavy, jako například stavební spořitelny, družstevní záložny, hypoteční banky. Tyto instituce podléhají dohledu České národní banky, a proto každý bankovní dům musí mít bankovní licenci. Česká národní banka, jako ústřední banka v zemi, vykonává dohled nejen nad bankovním sektorem, ale i nad penzijními fondy, pojišťovnictvím, kapitálovým trhem, ústavy elektronických peněz, družstevními záložnami, směnárny, nad platebním stykem a také má devizový dohled. Obchodní banky přijímají vklady klientů, a to buď na běžné účty nebo na spořicí, termínované vklady. Díky těmto vkladům mohou banky poskytovat úvěry. Mezi další úkoly banky patří zprostředkování bezhotovostního platebního styku, směnářská činnost, vydávání cenných papírů, úschova cenných papírů, burzovní obchody, poradenské a zprostředkovatelské služby.

V České republice patří bankovní sektor k nejvíce ziskovému odvětví. Jistě tomu pomohla privatizace jednotlivých bank zahraničními institucemi, které dříve vlastnil stát. Banky v tuzemsku mají v porovnání se zahraničím velmi vysoké poplatky, a to i za základní služby, které v zahraničí jsou běžně zadarmo. Na konci minulého roku, vyšel v platnost nový zákon o platebním styku, který měl některé poplatky zakázat. A však zakázané poplatky banky přejmenovaly nebo zpoplatnily tak jiné služby a klient bohužel rozdíl nepozná, ba naopak. Zisk bank z poplatků má rostoucí tendenci a to i v době hospodářské krize. Důvodem vysokých poplatků je nedostatečná konkurence na bankovním trhu a samozřejmě také ochota zákazníků tyto poplatky platit. Bankovní sektor má v České republice oligopolní charakter.

Dnes již skoro každý využil nebo využívá služeb bank nebo jiných finančních institucí. Ať už má klient např. vkladní knížku, šetří si na stavební spoření nebo mu banka poskytla úvěr. V neposlední řadě má mnoho lidí u banky veden běžný účet. V této době již bez účtu skoro nejde existovat a už z toho důvodu je analýza konkurence na bankovním trhu velmi zajímavé a aktuální téma.

Cílem této bakalářské práce je především srovnat vedení běžného účtu a nabídku spotřebitelského neúčelového úvěru Poštovní spořitelny s vybranými bankami. Snahou je tedy nalézt klady a zápory zvolených produktů, které pak lze použít jako argumenty pro získání nových zákazníků. Protože jsem zaměstnancem České pošty, pracuji jako přepážkový pracovník a obsluhuji klienty Poštovní spořitelny, důvod zvolení toho to bankovního domu je jasný. Bylo by těžké zmapovat a srovnat všechny konkurenty této banky a z toho důvodu byly vybrány dva silní hráči bankovního trhu, a to Česká spořitelna a Ge Money bank.

1. TEORETICKÁ ČÁST

1.1. Strategie

Východiskem pro stanovení strategie podniku je hledání souvislostí mezi podnikem a jeho okolím. Definování strategie je komplikovaný proces, který vyžaduje systematický přístup pro určení a analýzu vnějších faktorů působících na podnik a jejich konfrontaci se schopnostmi podniku a jeho zdroji. Nejhlavnějším posláním strategie je připravit podnik na všechny situace, které mohou v budoucnu nastat. K tomu je důležitá strategická předvídatost, která je založena na tvořivém přístupu strategického myšlení [1].

Definice

Strategie z řeckého *strategos* – generál, *stratos* - vojsko, výprava, *agein* – vést. Znamená tedy dlouhodobý plán činností zaměřený na dosažení nějakého cíle. Strategie se vyskytuje v řadě odvětvích [10].

Strategii definujeme jako vědomé určení základních dlouhodobých cílů podniku a stanovení postupů činností, které umožní co nejrychlejší dosažení cílů při správném rozmístění zdrojů, které podnik potřebuje k realizaci [2].

Strategie z dlouhodobého hlediska určuje směr a rozsah aktivit podniku. V dokonalém případě přizpůsobuje zdroje organizace měnícímu se prostředí, v němž organizace působí, na trhy, klienty a očekávání zainteresovaných stran [3].

V literatuře můžeme najít řadu definic od různých autorů, ale všechny mají společné to, že strategii musí mít každý podnik, společnost, organizace, která chce uspět v konkurenčním prostředí. Nejedná se o krátkodobou činnost, ale o činnost dlouhodobou.

1.2. Strategická analýza a strategické řízení

Cílem strategické analýzy je identifikovat, analyzovat a ohodnotit všechny relevantní faktory, o nichž lze předpokládat, že budou mít vliv na konečnou volbu cílů a strategie podniku. Velmi důležité je posoudit vzájemné vztahy a souvislosti, které mezi faktory existují. Tento krok je pak základem pro posuzování vhodnosti současné strategie či rozhodnutí o volbě strategie nové. Vychází se přitom nutně z odhadu budoucích trendů a jevů, které mohou v průběhu strategického období nastat. Je proto nezbytné snažit se co nej kvalifikovaněji analyzovat existující trendy, získávat informace umožňující odhalit základy budoucího vývoje, oddělit krátkodobé jevy od procesů dlouhodobé povahy. To pak umožňuje na tomto základě určit faktory, které strategii podniku ovlivňují, a kvantifikovat jejich očekávaný vývoj a vliv na podnik.

Strategická analýza zahrnuje různé analytické techniky využívané i pro identifikaci vztahů mezi okolím podniku, zahrnující makrookolí, mikrookolí, odvětví, konkurenční síly, trh, konkurenty, a zdrojový potenciál podniku.

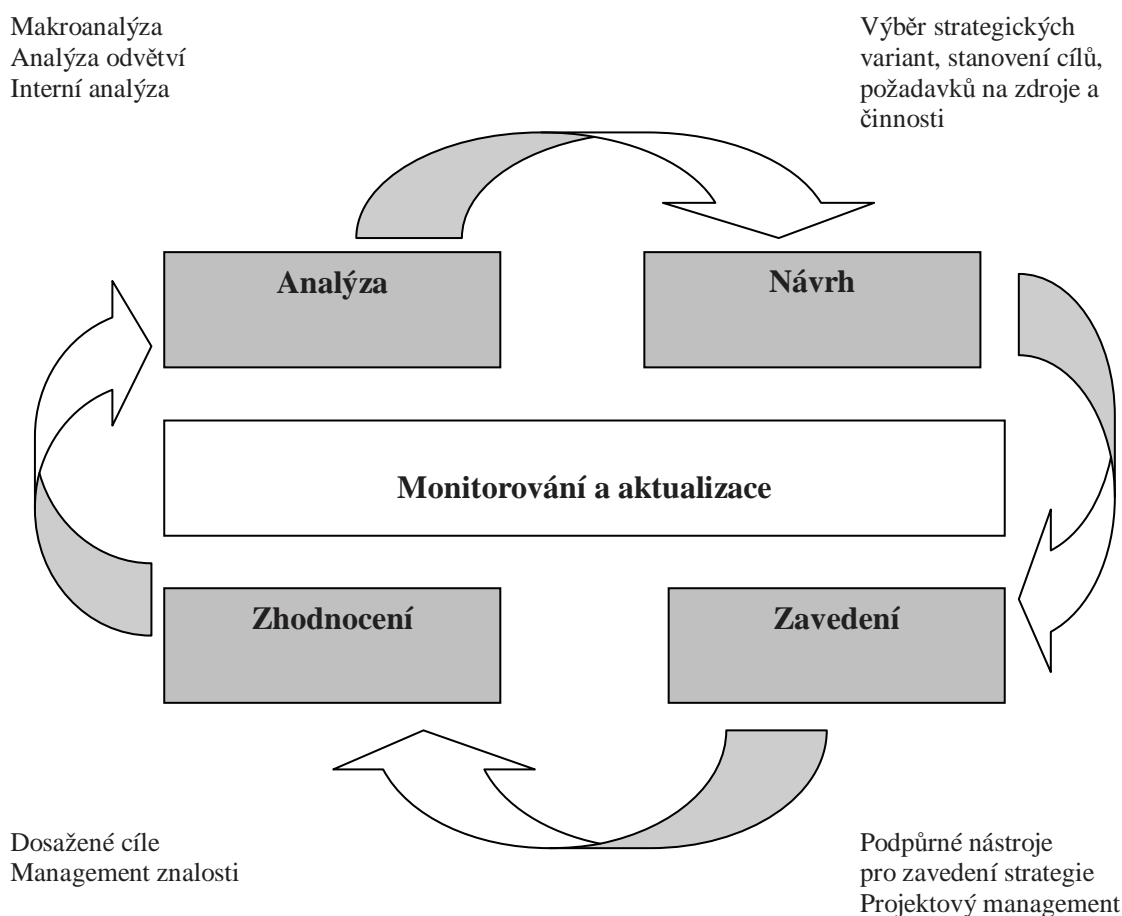
Analýza je jedním z nejdůležitějších součástí vědecké metody, je jejím základem. Představuje rozložení určitého komplexu na jednotlivé součásti. Postupuje od celku k částem, k složkám ze kterých se celek skládá. Jejím cílem je odhalit jednotu a zákony diferenciovaného celku.

Strategie nemůže být založena pouze na předvídání budoucnosti. Musí se snažit budoucnost aktivně vytvářet ve sféře svých zájmů, tj. v oborech, segmentech a regionech, v nichž chce uspokojovat poptávku. Toto vytváření budoucnosti musí být nutně založeno na pochopení faktorů, které budoucnost ovlivňují. Zvítězí ten, kdo si bude udržovat náskok před změnami probíhajícími u konkurentů. Podniky musí poptávku, resp. nové trhy aktivně vytvářet a využívat všech nových příležitostí.

Neexistuje žádná strategie, jejíž aplikaci by bylo možno rozšířit za hranice konkrétního podniku. Jedním z omylů, jichž se podniky znovu a znovu dopouštějí, je snaha o používání nějaké univerzální strategie. Myšlení tohoto druhu vede podniky do zkázy. Vhodně formulované strategické cíle, kvalitativní a kvantitativní, a na ně navozující strategie musí být „šity na míru“ každému podniku. Základní východiska představuje syntéza výsledků strategické analýzy [1].

Strategické řízení má organizaci pomoci získat a udržet si strategickou konkurenční výhodu a také ji stanovit. Pomocí strategie má podnik dosáhnout reálných dlouhodobých cílů. Strategie a dlouhodobé strategické cíle organizace nebo její složky se formulují strategickým plánováním. Snahou tohoto procesu je plně využít zdroje společnosti a příležitosti na trhu. Cílem plánování je snížit možné rizika, umět předvídat změny, odpovídat na ně, vyvolávat je a také umět tyto změny využívat ve svůj prospěch [4].

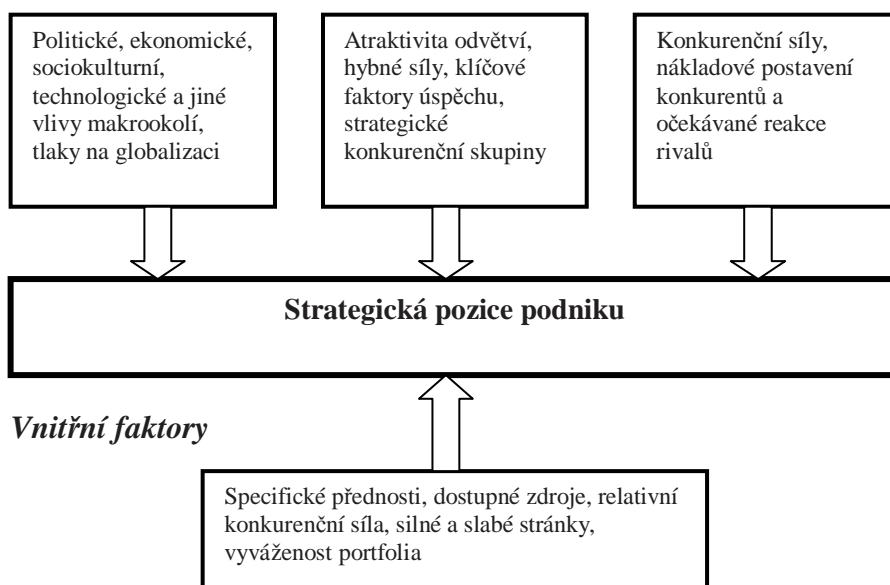
Proces tvorby a realizace strategie je reprezentován *cyklem* níže uvedeným:



Obr.1 Životní cyklus strategického řízení [1]

Na základě cílů strategické analýzy lze vymezit dvě základní oblasti jejího zkoumání a to analýzu orientovanou na *vnitřní zdroje, schopnosti podniku* a na *vnější okolí podniku*. Tyto oblasti nejsou nezávislé roviny, ale naopak, jsou vzájemně propojeny a existuje mezi oběma oblastmi souvislost. Jak níže znázorňuje obrázek [1].

Vnější faktory



Obr.2 Strategická analýza [1]

1.3. Analýza mikrookolí

Mikrookolí znamená prostředí podniku. Důležitá je zde *charakteristika odvětví*, jeho *struktura*, *životní cyklus odvětví*, *hybné síly*, které ovlivňují odvětví a tím dochází ke změnám ve vývoji podniku. Dále do analýzy mikrookolí můžeme zahrnout *tvorbu scénářů*, které se zabývají budoucími aktivitami a v neposlední řadě zde patří *analýza konkurenčních sil*.

Analýza mikrookolí se zabývá především odvětvím, tzn. kde organizace vykonává svou hlavní činnost, kde podnik soutěží s konkurencí. *Odvětvím* rozumíme větší či menší skupinu firem, výjimečně také jednu firmu, které prodávají určitý, úzce nebo rozsáhleji vymezený statek, tj. výrobek nebo službu [5].

1.3.1. Analýza konkurenčních sil

Důležité pro charakteristiku odvětví je analýza konkurenčních sil. Jedná se o síly, které v určitém odvětví existují. Tato analýza je součástí analýzy mikrokolů. Zde můžeme zařadit:

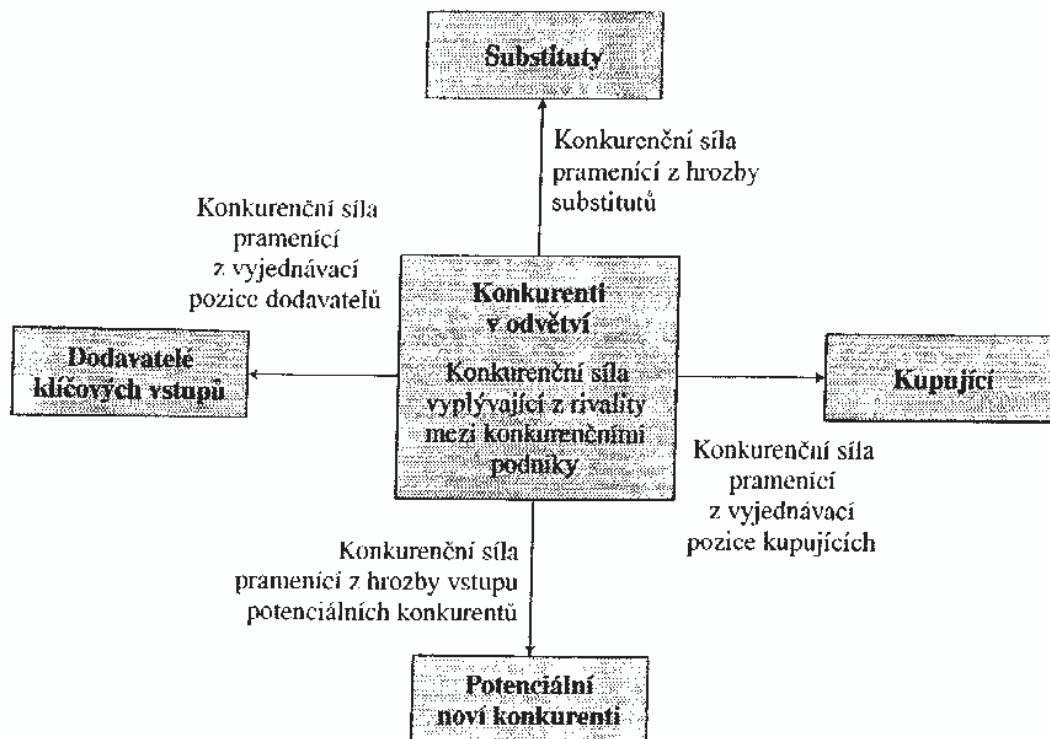
- postavení společnosti
- struktura zákazníků
- možnost získat nové, kvalifikované zaměstnance
- vztahy mezi dodavateli, věřiteli

Analýza konkurenčních sil se skládá z analýzy, která charakterizuje oblasti konkurence v daném odvětví a analýzou zabývající se jednotlivými konkurenty.

Michale Porter určil hlavní síly odvětví, které určují chování konkurentů a vytvořil *model pěti sil*, který představuje nástroj zkoumání konkurenčního prostředí. Cílem modelu je umožnit jasně pochopit síly, které v tomto prostředí působí, a identifikovat, které z nich mají pro podnik z hlediska jeho budoucího vývoje největší význam a které mohou být strategickými rozhodnutími managementu ovlivněny. Pro podnik, který chce dosáhnout úspěchu, je nezbytné rozpoznat tyto síly, vyrovnat se s nimi, a pokud je to možné, změnit jejich působení ve svůj prospěch.

Konkurence na trhu v daném odvětví je obecně funkcí *pěti konkurenčních sil*:

1. Konkurenční síla vyplývající z *rivality mezi konkurenčními podniky*, ovlivněná jejich strategickými tahy a protitahy směřujícími k získání konkurenční výhody
2. Konkurenční síla vyplývající z *hrozby substitučních výrobků podniků v jiných odvětvích*
3. Konkurenční síla vyplývající z *hrozby vstupu nových konkurentů do odvětví*
4. Konkurenční síla vyplývající z *vyjednávací pozice dodavatelů klíčových vstupů*
5. Konkurenční síla vyplývající z *vyjednávací pozice kupujících* [6]



Obr.3 Model pěti sil [1]

O tom zda bude podnik konkurenceschopný rozhoduje především působení uvedených faktorů:

- *Vliv konkurentů v odvětví (konkurenti v odvětví)* – rivalita mezi existujícími podniky je výsledkem snahy jednotlivých podniků vylepšit si své tržní postavení
- *Hrozba substitučních výrobků nebo služeb (substituty)* – čím snadněji je možné nahradit vyráběné produkty substituty, tím méně atraktivní je dané odvětví
- *Vyjednávací vliv odběratelů (odběratelé)* – odběratelé mohou výrazným způsobem ovlivňovat ziskovost odvětví tlakem na cenu nebo kvalitu produkce odvětví
- *Hrozba nově vstupujících firem (potencionální nově vstupující firmy)* – vážnost hrozby vstupu nových firem na stávající trhy je ovlivněna zejména úsporami z rozsahu, kapitálovou náročností, stupněm diferenciací výrobků, nákladovým znevýhodněním nesouvisejícím s velikostí podniku, přístupem k distribučním kanálům a také vládní politikou
- *Vyjednávací vliv dodavatelů (dodavatelé)* – obdobně jako odběratelé mohou dodavatelé měnit a ovlivňovat cenu a kvalitu dodávaných surovin (produktů) [1]

Tab.č.1 Typy tržních struktur [5]

Typ		Počet firem	Charakteristika produktu	Vliv firmy	Vstup do odvětví	Příklady výskytu
Dokonalá konkurence		velký počet malých firem	homogenní (stejnorodý)	žádný	volný	(víceméně teoretický model)
Nedokonalá konkurence	OLIGOPOL	malý počet firem	homogenní	částečný	Částečné bariéry vstupu	Ocelářství, výroba barevných kovů, základních chemikátů, cementářství
	DIFERENCOVANÝ OLIGOPOL	malý počet firem	diferencovaný	částečný	částečný	Automobilní průmysl, výroba letadel, výroba počítačů, bankovní -tví, letecká doprava
	MONOPOLISTICKÁ KONKURENCE	velký počet malých firem	diferencovaný	částečný	volný	Restaurace, cestovní kanceláře, poradenské kanceláře, benzinové pumpy
	MONOPOL	jedna	Specifický (bez blízkých substitutů)	silný	uzavřený	(víceméně teoretický model)

1.4. Konkurence

Podniky či firmy na trhu nepůsobí izolovaně. Skoro vždy konkurují s jinými podniky a to buď většími či menšími. Pokud má být podnik, společnost či firma úspěšná musí své konkurenty znát, musí neustále své konkurenty sledovat a být jim „v patách“. Úspěch na trhu chce samozřejmě každý, ale ne každý má schopnost konkurovat. Tato schopnost je základ pro úspěšnou existenci podniku.

Konkurenti se střetávají v konkurenčním boji, který probíhá v konkurenčním prostředí neboli určitém prostoru, kde na sebe vzájemně působí všechny faktory a všechny subjekty na určitém trhu. Podstatou tohoto konkurenčního boje je uspokojení potřeb zákazníků, podniku resp. získání konkurenční výhody.

Definice

Konkurence je dynamický a vyvíjející se proces, který neustále mění prostředí, ve kterém vznikají nové druhy výrobků, nové způsoby marketingu, nové tržní segmenty a nové výrobní procesy [6].

Konkurence představuje soupeření, soutěžení, případně hospodářskou soutěž. Pojem konkurence má velmi široký význam, a to nejen ekonomický, ale také politický, kulturní, etický, sociální apod. [7]

Konkurencí rozumíme proces střetávání protikladných zájmů ekonomický subjektů, vystupujících na trhu [5].

Konkurenční prostředí můžeme formulovat jako prostor, v něm probíhá vzájemné působení dvou a více konkurentů (subjektů). Tito konkurenti se snaží v prostoru a čase vytvářet stejnou nebo obdobnou činnost, používají stejné nebo obdobné metody, mají stejné či podobné cíle. V tomto prostoru se konkurenti střetávají v konkurenčním boji [8].

Konkurence může mít mnoho druhů a typů, které lze rozdělit do **čtyř základních skupin** podle níže uvedených **kritérií** [8]:

1. podle počtu prodejců a stupně diferenciacce
2. podle rozsahu konkurenčního působení
3. podle producentů jejich rozložení na aliance
4. podle nahraditelnosti produktu v tržním prostředí

Podle **počtu prodejců a stupně diferenciac**e lze konkurenci členit na:

1. *Ryzí monopol* – hovoříme o něm tehdy, jestliže pouze jeden subjekt ovládá v daném čase, na jednom odběratelském tržním segmentu, jedním produktem, uspokojení generované poptávky
2. *Oligomonopolie* – typ konkurence v odvětví, kdy jeden subjekt ovládá v daném čase, na jednom odběratelském tržním segmentu, škálu různých produktů, uspokojení generované poptávky
3. *Monopolistická konkurence* – typ konkurence, kdy mnoho subjektů uspokojuje v daném čase a prostoru tržní poptávku spektrem diferencovaných produktů
4. *Dokonalá konkurence* – typ konkurence, kdy mnoho subjektů uspokojuje v daném čase a prostoru tržní poptávku stejným nebo velmi podobným výrobkem

Podle **rozsahu konkurenčního působení producentů (distributorů)** lze vyčlenit:

1. *Alianční konkurenci* – zasahuje svým rozsahem jednotlivé nadnárodní tržní plochy a uskupení
2. *Meziodvětvovou konkurenci* – představuje počet konkurentů, kteří jsou ve více než jednom odvětví
3. *Národní konkurenci* – působí ve sféře jednoho státu v rámci struktury makroekonomických a mikroekonomických pravidel dané tržní společnosti
4. *Globální konkurenci* – působí svou velikostí prakticky po celém světě

Podle **rozložení producentů na alianci** lze vymezit konkurenční typologie na:

1. *Trast* – tato konkurence pomocí recipročních dohod rozdělila tržní plochu, určila si společnou strategii, integrovala ceny, určila společnou taktiku na rozdíl od ostatní konkurence a zároveň sjednotila investiční politiku kapitálu
2. *Syndikát* – konkurence, která si vzájemnými dohodami rozdělila tržní prostor, sjednotila ceny a také se dohodla na společné strategii uplatňované oproti ostatní konkurenci
3. *Monopol* – jde o konkurenci, která má nejvyšší stupeň propojení ve výrobně distribučním procesu, jehož cílem je vytvořit silný konkurenční tlak na odběratele v daném odvětví

4. *Kartel* – jedná se o konkurenci, kde je tržní prostor rozdělen na segmenty, konkurenti si nekonkurují cenou, ani značkou

Podle **principu čtyř úrovní nahraditelnosti produktu** v tržním prostředí:

1. *Konkurence rodu* – v této úrovni jsou pro distributora či producenta všechny subjekty konkurencí, soutěžící o hodnotové toky určitého segmentu trhu
2. *Odvětvová konkurence* – v tomto případě distributor či producent má za případné subjekty konkurence výrobce, kteří produkují stejnou třídu výrobků
3. *Konkurence značek* – zde je za konkurenty považován producent nebo distributor, který nabízí stejný či podobný statek nebo službu, ceny v tomto případě jsou stejné nebo podobné a vše probíhá na jednom odběratelském trhu
4. *Konkurence podle formy* – zde jsou konkurenty takový producenti či distributoři, kteří uspokojují potřeby na určitém trhu a to odlišnými způsoby a formami

Pozitiva a negativa konkurence

Pozitiva konkurence = např. stále pohání vpřed výrobce, aby co nejlépe využívali své zdroje, aby co nejméně využívali nehodnotné zdroje, zastaralé technologie. Dále má konkurence vliv na rozvoj technologie, vědy. Díky ní se snižují náklady na výrobu, snižují se ceny výrobků a služeb a tím napomáhá návratnosti kapitálu [5].

Negativa konkurence = např. díky konkurenci se může zvýšit inflace, nezaměstnanost, může způsobit nadprodukcí určitých výrobků, také může mít za důsledek špatné rozdělování příjmů apod. [5]

1.5. Bankovní konkurence

1.5.1. Konkurence na straně nabídky a na straně poptávky

Tržní konkurence představuje střetávání odlišných subjektů a jejich zájmů, tzn. jejich cílů na společném trhu. Napříč trhem se objevuje konkurence jak na straně nabídky, tak na straně poptávky. *Konkurence na straně nabídky* vyjadřuje, že firmy mají za cíl prodávat své výrobky se ziskem. Primární formy konkurence na straně nabídky je *konkurence cenová a necenová konkurence*, jedná se o dělení z pohledů prostředků. Z pohledu formy struktury dělíme konkurenci na *dokonalou a nedokonalou*.

Konkurence na straně nabídky = tuto konkurenci tvoří výrobci, snaží se své výrobky či služby prodat za co největší cenu, aby získali co největší zisk. Jde o střetávání zájmů výrobců na trhu. Snahou každého výrobce je maximalizace zisku, tzn. že každý výrobce chce prodat co největší množství výrobků za co nejvýhodnějších podmínek a tím získat nejlepší postavení na trhu. Konkurenti chtějí jiné subjekty na trhu oslabit eventuálně zcela z trhu vyřadit

Mohou nastat dvě situace:

1. *nabídka převyšuje poptávku* – tzn. přebytek zboží na trhu. V tomto případě výrobci prodělávají ba dokonce bankrotují, protože cena výrobku je nízká. Zde vítězí ten, kdo z konkurentů dokáže situaci zvládnout nejlépe.
2. *poptávka převyšuje nabídku* – tzn. nedostatek zboží na trhu. V tomto případě je naopak cena komodit vysoká.

Konkurence na straně poptávky = poptávku tvoří spotřebitelé, kteří chtějí uspokojit své potřeby a to za co nejlepší ceny. Jejich snahou je koupit co nejlevnější a největší množství zboží.

Mohou nastat tyto situace:

1. *poptávka převyšuje nabídku* – tzn. že je nedostatek zboží na trhu, zde ceny výrobků rostou. V tomto případě význam konkurence roste.
2. *nabídka převyšuje poptávku* – tzn. že je přebytek zboží na trhu. Jedná se o prakticky o bezkonkurenční prostředí.

Z výše uvedeného vyplývá, že zájmy výrobců a spotřebitelů jsou protichůdné a tím tržní mechanismus vede ke kompromisu, *k rovnovážné ceně*. Tato cena vyrovnává množství zboží, které poptávají spotřebitelé s množstvím nabízeným zbožím:

- Spotřebitelé jsou ochotni při uspokojování svých potřeb zaplatit i vyšší cenu. Tato ochota je závislá na nabídce.
- Snahou výrobců je prodat vše, co vyrobili. Neprodaná produkce pro ně představuje bezvýznamné náklady a proto přistupují na snižování ceny zboží podle představ poptávky [5].

1.5.2. Cenová a necenová konkurence

Cenová konkurence = jedná se o historicky nejstarší formu konkurence. Základem této formy je dobrovolné snižování ceny zboží jejím výrobcem. Při snížení ceny výrobku, zboží či služby je důležité vnímání této změny zákazníkem a samozřejmě konkurencí.

Cenová konkurence z pohledu firmy může mít pozitiva i negativa. Mezi pozitiva můžeme zařadit např. možnost zastavit či dokonce z trhu vyhnat případnou konkurenci a tím může firma získat dominantní postavení na trhu, může si určovat podmínky, ceny zboží, získat nové zákazníky a udržet si zákazníky stávající. Negativní stránkou cenové konkurence může vést k tzv. cenovým válkám. V tomto případě se stává vítězem ten, kdo má nejefektivnější provoz

Cenová konkurence z pohledu zákazníka je cena zboží či služby vždy důležitá. Zákazník srovnává cenu zboží s užitekem, který mu nákup přinese. Snížení ceny zákazník vždycky uvítá a může i přilákat zákazníky, kteří si doposud výrobek nemohli dovolit. Existují však zákazníci pro které znamená cena vyjádření kvality. V tomto případě velké snížení cen může zákazníka odradit, protože může ztratit důvěru, zda je produkt kvalitní, zda nemá výrobek nějaký kaz či jinou závadu. A nebo bude zákazník dále čekat, zda ceny nepůjdou ještě dolů.

Necenová konkurence = s tímto typem konkurence se můžeme setkat od 20. století. V tomto případě není pro zákazníka důležitá cena, ale různé okolnosti. Jde v ní především o konkurenci kvality a to kvality v širokém smyslu jako např. energetickou náročnost, servis, dostupnost, spolehlivost. Do této kategorie konkurence můžeme zařadit konkurenci pomocí reklamy, snaha o růst kvality výrobků, technických parametrů zboží, snaha o lepší servis, služby, prodej na úvěr, obalová technika apod. [5]

1.5.3. Dokonalá a nedokonalá konkurence

Dokonalá konkurence = víceméně teoretický model, v praxi se téměř nevyskytuje. Jedná se o abstrakci teorie v ekonomice. Mezi hlavní podmínky dokonalé konkurence jsou rovné příležitosti pro všechny účastníky. Vstup do odvětví je volný, neexistují žádné překážky vstupu a všichni výrobci i spotřebitelé jsou stejně informováni jak o cenách, tak o statcích. Výrobci nabízejí téměř stejný nebo velmi podobný výrobek a z toho důvodu nemůže žádná firma ovlivnit tržní cenu, stávají se tzv. „price-takers“ (příjemci ceny). Zde se setkáváme, že poptávková křivka po produktu je dokonale elastická. Dosáhnout maximalizace zisku může firma jedině pomocí úspor.

Nedokonalá konkurence = tady je prodávající schopen ovlivnit tržní cenu výrobku, tak že poptávková křivka po určitém statku je klesající. Nedokonalá konkurence vzniká z důvodu jako jsou právní omezení, různé nákladové podmínky, bariéry ze strany konkurence, subjekty nejsou dostatečně informovány o cenách, o statcích. Dále se jedná o politické, ekonomické, sociální, ekologické důvody nebo příčinou můžou být zásahy státu do tržního mechanismu. Typy nedokonalé konkurence rozlišuje ekonomická teorie na Oligopol, Diferencovaný oligopol, Monopolistická konkurence a na Monopol [5].

2. CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH BANKOVNÍCH INSTITUCÍ

Stav bankovního trhu v ČR, všeobecná charakteristika bank

2.1. Česká národní banka (ČNB)

V České Republice máme dvoustupňovou bankovní soustavu, která je tvořena *Centrální bankou a obchodními bankami*.

Česká národní banka podle *zákona č.6/1993 Sb., o České národní bance*, vykonává dohled nad finančním trhem. Provádí dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijními fondy, družstevními záložnami, směnárnami a provádí dohled nad institucemi v oblasti platebního styku. Stanovuje pravidla, která chrání stabilitu bankovního sektoru, kapitálového trhu, pojišťovnictví a sektoru penzijních fondů. Systematicky reguluje, dohlíží a popřípadě postihuje nedodržování stanovených pravidel [11].

Regulované a související subjekty ČNB jsou uvedeny v příloze č.1 [12].

2.2. Obchodní (komerční) banky

Obchodní banky se řídí *zákonem č.21/1992 Sb. o bankách*. Podle tohoto zákona je banka chápána jako právnická osoba, která je založená jako akciová společnost se sídlem v České republice. Na finančním trhu působí jako finanční zprostředkovatelé a jejich základní činností je obchodování s penězi.

Obchodní banky:

- *poskytují úvěry*
- *přijímají vklady od veřejnosti*

Pro výkon své činnosti mají obchodní banky *bankovní licenci*, kterou vydává Česká národní banka s Ministerstvem financí ČR. Licence bankám umožňuje vykonávat činnosti jako např. platební styk, vydávání, správu platebních karet a jiných platebních prostředků, poskytování záruk, směnářenskou činnost apod.

Díky vstupu ČR do Evropské unie je uplatňována tzv. *jednotná licence*. Tato licence dává jejímu držiteli právo, aby svou činnost mohl vykonávat nejen ve státu, jehož orgán mu licenci vydal, ale i v zemích Evropské unie a také Islandu, Lichtenštejnska a Norska. V těch to hostitelských státech nemusí mít tyto banky licenci od příslušných orgánů.

Pro získání jednotné licence musí banky splňovat následující podmínky:

- mít sídlo na území členského státu
- mít licenci od příslušného orgánu domovského státu
- musí nad nimi mít dohled orgán domovského státu
- splnit oznamovací postup stanovený právem Evropské unie [9].

2.3. Charakteristika jednotlivých bank

V této době na českém bankovním trhu působí řada bankovních institucí. Bylo by těžké zmapovat a srovnat všechny konkurenty, kteří působí na bankovním trhu, a proto byly vybrány následující bankovní ústavy: *Poštovní spořitelna*, *Česká spořitelna* a *Ge Money bank*. Poštovní spořitelna byla vybrána z důvodu, že produkty této banky nabízím jako zaměstnanec České pošty. Ge Money bank a Česká spořitelna jsou bankovní domy, které mají silné postavení na tuzemském finančním trhu a často se umísťují na předních příčkách v různých anketách spokojenosti zákazníků a v soutěžích bankovních produktů. Jelikož Poštovní spořitelna spadá pod *Československou obchodní banku* je proto níže uvedena její základní charakteristika.

Informace o jednotlivých bankách a jejich produktech byly získány z internetových stránek, z telefonních infolinek, letáčků, obchodních podmínek, online chatu a návštěvou obchodních míst těchto peněžních ústavů.

2.3.1. Poštovní spořitelna (PS) – základní charakteristika



Poštovní spořitelna je od června roku 2000 součástí jedné z nejvýznamnějších bank v České republice, *Československé obchodní banky, a.s.* Poštovní spořitelna se do dnešní podoby (tj. součástí Československé obchodní banky, a.s.) transformovala z původní Poštovní banky, která byla založena v roce 1991. V současné době využívá produkty Poštovní spořitelny více než 2 milióny klientů. Převážná orientace Poštovní spořitelny je na nejširší klientelu (ať už z hlediska věkového, příjmového nebo teritoriálního), s cílem nabídky komplexní škály produktů a služeb. Poštovní spořitelna využívá v rámci Československé obchodní banky, a.s. i vlastní formy propagace a odlišný grafický styl. Své bankovní produkty nabízí PS prostřednictvím sítě pošt v celé České republice (více než 3300 pošt) a dále na svých obchodních místech, které najdeme ve větších městech (tzv. finanční centra – 52 poboček) [13].

Poštovní spořitelna je součástí *Československé obchodní banky, a.s.* a proto je nezbytné pro obchodní a právní jednání používat údaje níže uvedené.

Tab.č.2 Základní údaje Poštovní spořitelny

Základní údaje Poštovní spořitelny	
Obchodní firma:	Československá obchodní banka, a.s.
Sídlo:	Radlická 33/150, 150 57 Praha 5
Právní forma:	akciová společnost
Registrace:	zapsána v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 45
Předmět podnikání:	banka
Orgán dohledu:	Česká národní banka (ČNB), Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Identifikační číslo:	00001350
DIČ:	CZ00001350 (od 1. 1. 2009: CZ699000761)
Kód banky:	0300
SWIFT kód banky:	CEKOCZPP
Internetová adresa:	www.postovnisporitelna.cz
Telefonické spojení:	800 210 210

Zdroj: www.postovnisporitelna.cz [13]

2.3.2. Československá obchodní banka (ČSOB) – základní charakteristika



ČSOB byla v roce 1964 založena státem a v České republice působí jako univerzální banka, poskytující služby v oblasti volno-měnových operací a v oblasti financování zahraničního obchodu. Belgická *KBC Bank* v červnu 1999 privatizovala ČSOB a tím se stala jejím většinovým majitelem. V roce 2000 se stala součástí ČSOB *Investiční a poštovní banka (IPB)* a v roce 2007 se KBC Bank, po odkoupení minoritních podílů stala jediným akcionářem ČSOB. Před 1. lednem 2008 působila ČSOB i na slovenském trhu, od tohoto data byla slovenská pobočka oddělena. Dále se ČSOB zabývá kromě bankovníctví také penzijními a pojistnými produkty (ČSOB pojišťovna), úvěrovými a hypotečními produkty (Hypoteční banka, Českomoravská stavební spořitelna). Československá obchodní banka v 1. čtvrtletí 2010 vykázala čistý zisk 3,880 mld. Kč. Pavel Kavánek, generální ředitel ČSOB, k finančním a obchodním výsledkům uvedl: „Čistý zisk skupiny za první čtvrtletí dosáhl téměř 3.9 miliardy korun, na srovnatelné bázi tak meziročně vzrostl o 9 %. Podařilo se nám zvýšit výnosy při téměř nezměněných nákladech. Náklady na úvěrové riziko měly jen omezený dopad, nezměněný proti stejnému období loňského roku.“ [14]

Tab.č. 3 Základní údaje ČSOB

Základní údaje ČSOB	
Obchodní firma:	Československá obchodní banka, a. s.
Sídlo:	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
Právní forma:	akciová společnost
Registrace zapsána:	v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46
Předmět podnikání:	banka
Orgán dohledu:	Česká národní banka (ČNB), Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Identifikační číslo:	00001350
DIČ:	CZ00001350 (od 1. 1. 2009: CZ699000761)
Kód banky:	0300
SWIFT :	CEKOCZPP
Internetová adresa:	www.csob.cz
Telefonické spojení:	224 111 111

Zdroj: www.csob.cz [14]

Tab.č.4 ČSOB v číslech

ČSOB v číslech		
	31.12.2008	31.12.2009
Zaměstnanci (FTE)-skupina:	8 468	8 012
Klienti (tis.):	3 047	3 066
Platební karty (tis.):	1938	1987
Pobočky ČSOB:	242	246
Finanční centra PS:	42	51
Obchodní místa České pošty:	cca 3 330	cca 3 320
Bankomaty:	680	718

Zdroj: výroční zprávy ČSOB 2009 [14]

2.3.3. Česká spořitelna (ČS) – základní charakteristika



Existence *České spořitelny* je už zaznamenána od roku 1825. V této době jako nejstarší předchůdce České spořitelny zahájila svou činnost *Spořitelna česká*. V roce 1992 navázala Česká spořitelna na tradici českého a posléze i československého spořitelnictví. Tato banka má cca 5.3 milionů klientů a díky tomu patří v České republice k hlavním hráčům na finančním trhu. ČS je od roku 2000 členem *Erste Group*, což je jeden z předních poskytovatelů finančních služeb ve východní a střední Evropě. Má 17,5 milionů klientů a to v osmi zemích. Tyto země jsou většinou členy Evropské unie. V roce 2009 získala Česká spořitelna v soutěži Fitcentrum titul Banka roku 2009. Veřejnost v této soutěži rozhodla tak již po šesté. Generální ředitel České spořitelny Gernot Mittendorfer získal titul Bankéř roku [15].

Tab.č.5 Základní údaje České spořitelny

Základní údaje České spořitelny	
Obchodní firma:	Česká spořitelna, a. s.
Sídlo:	Olbrahtova 1929/62, 140 00 Praha 4
Právní forma:	akciová společnost
Registrace zapsána:	v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171
Předmět podnikání:	banka
Orgán dohledu:	Česká národní banka (ČNB), Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Identifikační číslo:	45244782
DIČ:	CZ 699001261
Kód banky:	0800
SWIFT :	GIBACZPX
Internetová adresa:	www.csas.cz
Telefonické spojení:	800 207207

Zdroj: www.csas.cz [15]

Tab.č. 6. Česká spořitelna v číslech

Česká spořitelna v číslech		
	31.12.2008	31.12.2009
Počet pracovníků (průměrný stav):	10 911	10 843
Počet klientů:	5293 632	5272 785
Platební karty (tis.):	3304 197	3258 011
Pobočky České spořitelny:	646	660
Bankomaty:	1164	1218

Zdroj: výroční zpráva České spořitelny 2009 [15]

2.3.4. Ge Money Bank– základní charakteristika



GE Money Bank můžeme zařadit mezi největší peněžní ústavy v ČR., důkazem je rostoucí počet klientů, který se již přiblížil milionové hranici. Patří také mezi univerzální banky, která orientuje své služby jak na občany, tak na malé a střední podniky. Tato banka je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností ve světě. Její portfolio zahrnuje jak finanční trh tak trh průmyslový. GE Money Bank se snaží stále inovovat své služby. Jako první banka v ČR představila například: elektronický výpis, konsolidaci půjček, umožnila klientům komunikovat pomocí chatu, začala poskytovat klientům odměnu za používání platebních karet atd. Získala medaile v soutěži Zlatá koruna a to např. za konsolidaci půjček, refinancování hypoték, konto Genius Aktive a podnikatelský účet Genius Business Aktive [16].

Tab.č.7 Základní údaje Ge Money Bank

Základní údaje Ge Money Bank	
Obchodní firma:	GE Money Bank, a.s.
Sídlo:	Vyskočilova 1422/1a, 140 28 Praha 4-Michle
Právní forma:	akciová společnost
Registrace zapsána:	Vyskočilova 1422/1a ,40 28, Praha 4
Předmět podnikání:	banka
Orgán dohledu:	Česká národní banka (ČNB), Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
Identifikační číslo:	25672720
Kód banky:	0600
SWIFT :	AGBACZPP.
Internetová adresa:	www.gemoney.cz
Telefonické spojení:	224 441 111

Zdroj: www.gemoney.cz [16]

Tab.č.8 Ge Money Bank v číslech

GE MONEY BANK v číslech		
	31.12.2008	31.12.2009
Počet klientů:	959 323	1048 892
Platební karty:	620 679	678 919
Počet obchodních míst Ge Money:	219	225
Bankomaty:	598	625

Zdroj: výroční zpráva Ge Money Bank 2009 [16]

2.4. Všeobecný popis vybraných bankovních produktů

2.4.1. Běžný účet

Běžné účty jsou určeny pro fyzické osoby, pro podnikatele, pro právnické osoby a jsou nabízeny všemi bankami. Jedná se o tzv. vklady na viděnou, tzn. že klient může s penězi kdykoliv manipulovat. Význam běžných účtů je mít peníze k dispozici, pro potřeby hotovostního a bezhotovostního platebního styku. Účty mohou být vedeny v českých korunách, ale i v cizí měně např. v eurech, v dolarech apod. [9]

K bankovním účtům můžou být zřízeny další produkty jako např.:

- platební karty (embosované, neembosované)
- elektronické bankovníctví (tzn. ovládat účet přes internet, mobil, pevnou linku)
- povolené přečerpání neboli kontokorent (finanční rezerva, která je připravena na bankovním účtu)
- spořicí účty
- apod.

V dnešní době se člověk bez účtu obejde jen stěží. Již při vstupu do zaměstnání po nás zaměstnavatel většinou vyžaduje číslo účtu pro zasílání mzdy. Můžeme ho tedy označit jako bankovní adresu, kde nám mohou peníze zasílat třetí osoby např. rodina, pracovní partneři, finanční instituce. Na účet můžeme peníze vkládat buď v hotovosti na přepážkách bank, převodem z jiného účtu a také již přes bankomaty. Peníze z účtu můžeme čerpat obdobně a to na přepážkách, z bankomatu, pomocí karty – kdy platební kartou platíme

nákup nebo díky služby Cash Back si vybereme peníze u pokladny v obchodě. V neposlední řadě můžeme čerpat peníze z účtu bezhotovostním převodem na jiný účet např. když klient nakupuje přes internet.

Z praktického hlediska jsou běžné účty využívány především:

- na zadávání příkazů (např. papírovým dokladem na přepážce bank, elektronicky přes internet, platební kartou)
- svolení k bankovnímu inkasu (využívá se např. k platbám mobilních operátorů, ke splácení úvěrů)
- svolení inkasa SIPO (tzn.sdružené inkaso plateb obyvatelstva, SIPO si klient může vyřídit na každé poště, ale při bezhotovostní platbě je třeba si toto svolení navést ve své bance)
- trvalé příkazy
- apod.

Dnes již skoro všechny banky nabízejí různé balíčky služeb, jen zřídka kdy samotný účet. Součástí těchto balíčků jsou různé výhody, nadstandardní služby [17].

Mezi základní právní normy, které se týkají běžných účtů, patří:

- *Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance*
- *Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách*
- *Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi a další*

2.4.2. Spotřebitelský úvěr

Mezi podstatnou část bankovních obchodů patří úvěrové obchody, tzn. takové obchody, které jsou zobrazovány v bilanci banky na straně aktiv. Úvěry, nebo také půjčky můžeme formulovat jako termínově omezené, zapůjčení peněz za úplatu.

Úvěry můžeme členit na:

- *úvěry peněžní* = tyto úvěry jsou poskytovány klientům v hotovosti (tzn. v penězích nebo bezhotovostním převodem na účet klienta).
- *úvěry zbožové* = tyto úvěry jsou poskytovány ve formě určité komodity, zboží. Tento typ úvěru můžeme označit jako zbožový úvěr neboli úvěr na splátky.

Dále úvěry můžeme členit podle:

- *objektu* = podle toho zda je úvěr neúčelový (můžeme označit úvěr na cokoliv) nebo účelový úvěr (klient bance dokládá účelovost úvěru)
- *subjektu* = subjektem se chápe věřitel, tedy ten, kdo úvěr poskytuje. Z hlediska dlužníka, tedy toho kdo úvěr bude splácet, kdo ho přijímá.
- *doby splatnosti* = na krátkodobé úvěry (splatnost do jednoho roku), střednědobé úvěry (splatnost se pohybuje v rozmezí od čtyř do pěti let), dlouhodobé (splatnost je delší než pět let, u nás často bývá do deseti let)
- *zajištění* = úvěry mohou být buď zajištěné (tzn. tyto záruky mohou být osobní, ručení třetí osobou nebo věcné např. zástava nemovitosti), nebo úvěry nezajištěné (banka žádnou zástavu ani ručení třetí osoby nevyžaduje)
- *měny* = úvěry mohou být poskytovány v domácí měně nebo cizí měně [9]

Bakalářská práce se zabývá spotřebitelskými úvěry, neúčelovými. V České republice nabízejí spotřebitelské úvěry jak bankovní instituce, tak nebankovní. Klienti je můžou požívat na nejrůznější pokrytí svých osobních potřeb např. na nákup automobilu, nemovitosti, nábytku, elektroniky, na úhradu dovolené, studia, na splácení nejrůznějších závazků vůči třetím osobám. V případě neúčelového úvěru klient nemusí dokládat účelovost, tzn. peníze z úvěru může použít na cokoliv. Výhodou takto získaných peněz je fakt, že klient nemusí dlouhodobě spořit a může okamžitě uspokojit své potřeby. Aby se klient nedostal do finanční tísně nebo situace, kdy nemůže úvěr splácet, je třeba se vždy důkladně rozhodnout zda si peníze půjčit.

Získat úvěr není zas tak těžké. Nabídky úvěrů se na nás valí z medií, internetu, často jsou i klienti oslovováni telefonicky. Velké oblibě se těší i pouliční nabídky úvěrů, poskytování půjček v supermarketech apod. Mezi základní podmínky získat úvěr je třeba splňovat:

- plnoletost (v ČR věk nad 18 let)
- české občanství nebo trvalý pobyt na území ČR
- mít příjem v ČR

Do určité výše, kterou si určují sami finanční instituce nepožadují po klientovi při poskytnutí úvěru zástavu či ručitele (zvykem bývá cca 400 – 600 tis. Kč). Pokud je úvěr vyšší, banky vyžadují zajistit úvěr ručitelem či zástavou movité nebo nemovité věci.

Výši úrokové sazby ovlivňuje řada faktorů, jako např. doba splatnosti úvěru, výše úvěru, účelovost úvěru. Tyto faktory banka zohledňuje při jejím stanovení. Výše úrokových sazeb se u různých peněžních ústavů liší, ale obvykle bývá v rozmezí od 8,5% - 15,9 % ročně.

Poskytování úvěru se v ČR řídí podle *zákona č.321/2001 Sb.* Smlouva o úvěru musí mít písemnou formu a musí obsahovat roční procentní sazbu nákladů tedy RPSN – tato sazba nám slouží k porovnání úvěrů nabízenými různými institucemi [18].

3. PRAKTICKÁ ČÁST

3.1. Model pěti konkurenčních sil

V teoretické části byl popsán *model pěti sil*. Úvodem praktické části bude uveden tento model v praxi. Snahou je pochopit bankovní konkurenci, především pak konkurenci *Poštovní spořitelny*.

1. Hrozba nových potenciálních konkurentů v bankovníctví

Možnost vstupu nových konkurentů závisí na existujících bariérách, které mohou mít instituce při vstupu do bankovního odvětví. V bankovníctví je konkurence rozsáhlého charakteru.

Nové banky (noví konkurenti) = nové banky při založení musí splnit přísné vstupní podmínky, existují bariéry např. vysoký počáteční kapitál, získání licence od ČNB, výstavba nových poboček, nákup vybavení poboček, náklady banky na uvedení na trh např. náklady na reklamu. Banky si musí své nové klienty získat, upoutat je. Existuje zde možnost vstupu i mimo-bankovních institucí např. vstup splátkových, leasingových společností, penzijních fondů, pojišťoven. Není nic nového, že v nákupních centrech může zákazník pořídit zboží na splátky, či získat kreditní kartu na kterou může zboží i s případnou slevou nakoupit. Konkurenti z jiných oborů můžou mít oproti bankám lepší konkurenční výhodu, protože klient získá něco navíc. Např. získá úvěr plus benefity, které mu přinese nákup zboží.

Výhody dosavadních bank v odvětví = mají již vybudovanou svou klientelu, síť poboček. Pokud chce klient přejít k jiné bance, vznikají mu zvýšené náklady např. poplatky za zrušení příkazů, čas, který zákazník musí věnovat při rušení bankovního účtu apod.

Dosavadní stav = nové peněžní ústavy mohou snižovat ziskovost ostatních bank, ale v době hospodářské krize vstup nových bank a jiných peněžních ústavů se nedá očekávat. Je známo, že když růst ekonomiky stagnuje, vstup nové konkurence je nesnadný.

2. Síla dodavatelů

ČNB = vykonává dohled nad finančním trhem, bankovním sektorem. Vydává společně s Ministerstvem financí ČR bankovní licenci, bez které by banky nemohly působit na finančním trhu. Poskytuje úvěry obchodním bankám, ovlivňuje úrokové sazby apod.

ČSOB = Poštovní spořitelna je dceřinou bankou Československé obchodní banky a ta spadá pod belgickou KBC banku.

Obchodní banky = banky si mohou poskytovat úvěry. Dochází k fúzím bank např. Živnostenská banka se sloučila s HVB Bank a působí pod názvem UniCredit Bank, Raiffeisenbank se sloučila s eBankou a působí pod názvem Raiffeisenbank.

Zákazníci = klienti banky jsou také dodavatelé, dodavatelé peněz. Ukládají si peníze např. na termínované vklady, spořicí účty a banky můžou za tyto peníze poskytovat úvěry jiným klientům, investovat je na burze s cennými papíry apod.

3. Síla zákazníků, klientů

V České republice nebyly projevy finanční krize tak silné jak v některých evropských zemích a díky tomu nedošlo k velké změně spokojenosti zákazníků. Již od roku 2005 dochází k měření spokojenosti zákazníků *bankovního retailu* v ČR. Měřeno je pět bankovních domů, které mají u nás největší zastoupení na bankovním trhu. Jedná se o Českou Spořitelnu, ČSOB, Komerční banku, Poštovní banku, GE Money a dále je zahrnuta do měření skupina „ostatní banky“. Základní sledovanou veličinou je *index spokojenosti zákazníků (EPSI)*.

V posledních letech se rozdíly ve spokojenosti klientů bank značně prohloubily. Z bankovního retailu vyšla nejlépe GE Money bank a nejhůře Komerční banka, která má o více než 7 bodů horší výsledky než GE Money. Výsledky měření ukazuje níže uvedený obrázek [19].

EPSI	2005	2006	2007	2008	2009
Česká Spořitelna	68,4	70,9	72,0	69,8	67,2
Komerční banka	69,0	72,0	70,3	67,3	65,2
ČSOB	67,5	71,1	69,5	68,8	68,6
Poštovní spořitelna	72,1	71,9	71,7	71,0	67,5
GE Money Bank	73,8	73,6	74,8	73,1	72,7
Ostatní banky	74,2	75,5	74,2	74,1	70,4

Spokojenost zákazníků v bankovním retailu.

Obr.4 Spokojenost zákazníků v bankovním retailu

Zdroj: www.epsi-czechrepublic.org [19]

Díky hospodářské krizi je snížení poptávky klientů např. po úvěrech. Lidé se bojí, že přijdou o zaměstnání, začínají šetřit a naopak se snižuje i ochota bank poskytovat půjčky. Budoucí stav záleží na vývoji ekonomiky.

4. Hrozba substitutů (běžný účet, spotřebitelský úvěr)

Existují jiné alternativy běžného účtu a spotřebitelského úvěru?

Běžný účet = v této době již bez účtu skoro nelze fungovat. Bezhotovostní styk preferuje většina institucí, firem, občanů. Jediným substitutem konta jsou peníze v hotovosti, což není pro klienta jistě bezpečnější, než mít peníze uloženy a zároveň ze zákona pojištěny v bance. Alternativou účtu může být např. vkladní knížka, kterou však využívá čím dál tím méně klientů, převážně je oblíbená u starší generace. Substituční náhrada běžného účtu se tedy v nejbližší době neočekává.

Spotřebitelský úvěr = neúčelové půjčky tzn. peníze, které může klient použít na cokoliv poskytují všechny bankovní domy. Alternativou půjček mohou být úvěry od různých nebankovních institucí neboli mimo-bankovních konkurentů, např. supermarketů, telefonních operátorů a různých společností. Bohužel, existují i společnosti, které využívají nepříznivé situace klienta a požadují při splácení neúměrně vysoké úroky.

5. Konkurence v odvětví

Cenová konkurence = je v bankovním odvětví většinou považovaná za jediným prostředkem konkurence mezi bankami. Finanční instituce si konkurují např. úrokovou sazbou, kterou požadují od klientů za poskytnutí úvěrů. Mají různé poplatky za vedení účtů, poskytnutí půjčky apod. Vždy je potřeba, při srovnávání bankovní konkurence, nahlížet na konkrétní bankovní produkt.

Konkurenční výhoda = banka, aby byla úspěšná na bankovním trhu se musí zaměřit i na necenovou konkurenci např. tím, že rozšíří místa svých poboček, upraví otvírací hodiny, rozmístí větší počet bankomatů, inovují své stávající produkty, sledují trendy v poptávce svých klientů a přihlížejí k individuálním přání zákazníků nebo zlepší komunikaci s klienty pomocí elektronického bankovníctví. Tím to vyplývá, že banky musí neustále své produkty zlepšovat a nabízené produkty svým klientům poskytovat z co největší kvalitou. Pravidlem však bývá, že inovace jedné banky si rychle snaží osvojit banky konkurenční.

Bankovní sektor má v České Republice oligopolní charakter.

3.2. Porovnání bankovních produktů u jednotlivých bank

3.2.1. Běžný účet

Vedení běžného účtu nabízejí všechny banky v České republice. Bohužel stále mnoho lidí účet využívá jen pasivně, tzn. že svůj bankovní účet používá jen zřídka, ale i přesto ho stále má. Jsou dva typy klientů, ti kteří si vyberou měsíčně celou svou mzdu a pak vydaje za domácnost platí hotovostně a ti, kteří využívají účet k vedení domácnosti. Stále mnoho Čechů nechává na bankovních kontech většinu svých finančních prostředků i přesto, že jsou na nich velmi minimální úrokové sazby, dalo by se říct nulové.

Není nic nového, že banky již ke všem účtům vydávají platební karty a to většinou zdarma. Dále si klienti mohou zřídit k bankovnímu účtu elektronické bankovníctví, které se v posledních letech těší velké oblibě a ne jen u mladé populace. Banky nabízejí k účtům

různé finanční rezervy jako např. povolené přečerpání neboli kontokorent, splátkové či kreditní karty často jsou tyto produkty součástí různých balíčků.

Tato část bakalářské práce se zaměří na srovnání a nabídku účtů vybraných bankovních institucí. K tomu bylo použito přehledu *průměrného klienta* (přehled je uveden níže) – který byl vytvořen na základě zkušeností a dostupných dat z bank. Samozřejmě každý klient má své potřeby, které se mohou lišit i podle druhu banky. Jednotlivé banky mají za cílovou skupinu různý okruh, segment klientů. Některé instituce se zaměřují na širokou veřejnost, „obyčejné klienty“, jiné zas na klientelu bohatší. Jsou banky, kde klient komunikuje s bankou pouze přes kanály elektronického bankovníctví a kamenné pobočky nemá, jiné bankovní domy stále svou síť poboček rozšiřují. Díky tomuto srovnání poplatků za vedení účtu není zas tak přesné, ale i přesto nám pomůže získat primární souhrn sazeb jednotlivých bank.

Na konci této části jsou popsány konkurenční výhody a užitky, které jednotlivé banky nabízejí. Snahou je najít výjimečnost každého sledovaného produktu od konkurence, a proto je na závěr uděláno finální srovnání běžného účtu mezi *Poštovní spořitelnou*, *Českou spořitelnou* a *GeMoney bank*.

Tab.č.9 Průměrný klient roku 2008

Průměrný klient roku 2008	
Vedení účtu	Ano
Výpisy zasílány měsíčně poštou	1 x
Příchozí platby	4 x
Vklad v hotovosti	1 x
Trvalý příkaz k úhradě (3 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	4 x
Příkaz k úhradě (4 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	5 x
Výběr v hotovosti na přepážce	0 x
Výběr z bankomatu (2 x z bankomatu vlastní banky, 1 x z cizí banky)	3 x
Platby u obchodníka	6 x
Platební karta	1 x
Přímé bankovníctví	Ano
Služba SIPO	1 x

Zdroj: www.bankovnipoplatky.com [20]

3.2.1.1. Poštovní spořitelna



Poštovní spořitelna k 1.dubnu tohoto roku učinila velké změny ve svých produktech a to především co se týče běžných účtů, zároveň i změnila své webové stránky u kterých klient jistě ocení přívětivý vzhled, snazší orientaci i přehlednou nabídku produktů. Banka prezentuje své produkty pod novou produktovou značkou *Era*. Z nové hlavní produktové linie Poštovní spořitelna již nabízí *Era osobní účet*, který zastoupil bývalý *Postžirový účet*. Do konce roku rozšíří nabídku i o služby například z oblasti spotřebitelských úvěrů a spořicích produktů.

„Jednoduchost a dostupnost jsou na žebříčku spotřebitelské poptávky na prvních místech, ať už jde o zboží denní spotřeby nebo bankovní služby,“ popisuje Jan Lamser z Poštovní spořitelny. Proto se PS snaží maximálně zjednodušit svoji produktovou nabídku s cílem poskytnout srozumitelné, dostupné a funkční služby pro současného člověka. *„Tyto hodnoty představuje nová značka, která zastřeší naše nové služby. Nejen proto, že symbolizuje novou éru, dostala jméno Era,“* vysvětlil Jan Lamser. Era staví na bohatých zkušenostech, jak poskytovat a nabízet bankovní servis. V budoucnu by se měla stát pojmem pro elegantní jednoduchost ve finančních a souvisejících službách. *„Naším cílem je být nablízku všem klientům, kteří ocení, čím se naše nabídka liší od zbytku trhu. Ať na internetu, po telefonu, v síti našich finančních center, prostřednictvím finančních poradců ČMSS anebo na pobočkách České pošty. Všude a vždy jsou snadnost, přehlednost a dostupnost hodnoty, na kterých stavíme,“* podotkl Jan Lamser [13].

Era osobní účet –informace o produktu

Běžný účet je určen fyzickým osobám od 10 let, občanům ČR i cizincům. Díky svým parametrům patří u Poštovní spořitelny k nejúspěšnějším bankovním produktům. V současné době je již výrazně přes milion klientů, kteří využívají Osobní účet Poštovní spořitelny. Tento účet je poplatně zvýhodněn pro mladé, důchodce nebo handicapované.

Osobní účet se zvýhodněním 10 – 26 let nabízí:

- slevovou kartu ISIC-SCHOLAR (pro děti od 10-15 let)
- slevovou kartu EURO 26 (od 15 – 26 let)
- od 10 let je majiteli účtu vydána zdarma Maxkarta (mezinárodní platební karta)
- zvýhodněné vedení účtu
- 2 výběry z bankomatu PS/ČSOB zdarma

Osobní účet od 26 let a více nabízí:

- bonus za používání elektronického bankovníctví (tzn. při použití nejméně jedné aktivní operace klientovi banka připíše 8,-Kč, např. za zadání příkazu k úhradě)
- vedení spořicího účtu zdarma (od 18 let)
- 1. rok vedení kreditní karty zdarma (od 18 let)

Osobní účet se zvýhodněním pro osoby pobírající starobní důchod (ve věku 58 a více let) a pro osoby mající průkaz TP/ZTP/ZTP-P (ve věku od 18 a více let) nabízí:

- zvýhodněné vedení účtu (tzn. levnější poplatky za jeho vedení)
- 1. výběr měsíčně na obchodním místě zdarma (tzn. na kterékoliv poště nebo ve finančním centru PS)
- podmínka převodu důchodu na osobní účet a věk 58 let
- osoby mající průkaz TP/ZTP/ZTP-P (tento průkaz je třeba předložit při zakládání účtu nebo při získání tohoto průkazu)

První konto (1K) (od 0 do 18 let):

Poštovní spořitelna dále nabízí První konto. Je to běžný účet s výhodným úročením pro celý zůstatek. Toto konto je určeno především ke spoření např. jako alternativa vkladní knížky dětské.

- vedení účtu je zdarma
- v 18 letech automatický převod na Osobní účet – bude zachováno číslo účtu
- je určen jak pro české občany, tak pro cizince

- první vklad minimálně 200,- Kč
- s účtem a peněžními prostředky disponuje pouze zákonný zástupce
- zřízení vedení služeb elektronického bankovníctví je zdarma (pouze lze využívat pasivní funkce např. výpisy, historie účtu, zůstatek)
- dítě se stává členem klubu Čtyřlístek (zajišťuje dětem slevy na vstupy např. do Zoo, hradů, zámků, muzeí apod.)

Co je nutné k založení produktu:

- vyplnění žádosti o založení
- občanský průkaz (pokud se jedná o cizince, předloží povolení k pobytu nebo dva doklady totožnosti), pokud budou uvedeny disponující osoby platí stejná identifikace jako u majitele účtu
- v případě založení účtu pro nezletilé, je nezbytná také jeho přítomnost (platí pro děti od 10 let) a doklad prokazující vztah zákonného zástupce k nezletilému žadateli (např. rodný list)
- první vklad je v minimální výši 200,- Kč
- při založení zvýhodněného účtu pro handicapované je třeba předložit průkaz TP, průkaz ZTP nebo průkaz ZTP/P

Výhody, užítky, zajímavosti, parametry Era Osobního účtu

Penzijní fond stabilita:

- klient který má penzijní připojištění u Penzijního fondu Stabilita, získá k novému účtu půlroční poplatkové prázdniny za vedení účtu

Dostupnost:

- účet má klient k dispozici na všech poštách v ČR a finančních centrech PS (celkem téměř 3400 míst), může tedy ušetřit čas cestováním, řada velkých pošt má otevřeno v sobotu, některé i v neděli

Platební karta (Visa electron) - Maxkarta:

- zdarma je vydána majiteli účtu
- zdarma pojištěna proti ztrátě, zneužití
- klient je zdarma pojištěn pro případ plné invalidity a smrti následkem úrazu
- platby v obchodech jsou bez poplatku a klient zároveň za nákup nad 250,- Kč sbírá body do věrnostního programu, za které si následně může vybrat dárek
- lze využívat službu Cashback – výběr hotovosti na pokladnách řetězců Albert, Globus, Spar, Čepro Eurooil
- slevy při platbách za pohonné hmoty v síti čerpacích stanic Čepro Eurooil
- široká síť bankomatů ČSOB/PS, umožňují i zadávání příkazů k úhradě
- kartu lze používat na pobočkách České pošty k výběrům v hotovosti, vkladům, k jednorázovým příkazům k úhradě a nebo k platbám za poštovní služby (např. za balík, kolky, známky ...atd.)
- maxkartou lze platit i přes internet a v zahraničí

Elektronické bankovníctví:

- založení a vedení je zdarma (u dětí do 15 let lze sjednat jen pasivní operace)
- elektronické kanály = internet, mobil, TV, klientský poradce na telefonu

Kontokorent (povolené přečerpání účtu):

- klient o tento dodatek může požádat hned při založení účtu (od 18 let)
- do půl roku od založení účtu je možnost získat kontokorent ve výši 10.000,- Kč
- po půl roce banka poskytuje limity v rozmezí 2.000,- až 20.000,- Kč, úvěrový limit 500 tis.Kč je limit, do kterého může být v budoucnu na základě nabídky klientovi limit zvýšen
- zřízení kontokorentu je zdarma, vedení za 19,- Kč
- splatit vyčerpanou částku úvěru je nutné 1 x za období 6-ti měsíců

Sazebník s poplatky k Era Osobnímu účtu je dostupný na internetových stránkách [13].

Úrokové sazby účtů Poštovní spořitelny jsou uvedeny v příloze č.2

Tab.č.10 Transakce za vedení účtu průměrného klienta u PS

Transakce za vedení účtu průměrného klienta u PS		Klienti 10-26 let	Klienti od 26 let	Klienti 58 let + držitelé TP/Z TP/Z TP-P
Vedení účtu	Ano	8,-	34,-	8,-
Výpisy měsíčně poštou	1 x	10,-	10,-	10,-
Příchozí platby	4 x	0,-	0,-	0,-
Vklad v hotovosti	1 x	8,-	8,-	8,-
Trvalý příkaz k úhradě (3 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	4 x	11,-	11,-	11,-
Příkaz k úhradě (4 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	5 x	12,-	12,-	12,-
Výběr hotovosti na přepážce	0 x	-	-	-
Výběr z bankomatu (2 x z bankomatu vlastní banky, 1 x z cizí banky)	3 x	26,-	36,-	36,-
Platby u obchodníka	6 x	0,-	0,-	0,-
Platební karta	1 x	8,-	8,-	8,-
Přímé bankovníctví	Ano	0,-	0,-	0,-
Služba SIPO	1 x	8,-	8,-	8,-
Σ celkem		91,-Kč	127,-Kč	101,-Kč

Zdroj: při vlastním výpočtu byl použit sazebník PS s účinností od 1.4.2010

3.2.1.2. Česká spořitelna



Česká spořitelna patří k bankovní instituci u které má velká část obyvatelstva zřízení osobní účet. V srpnu roku 2007 provedla velké změny ve své nabídce. Dosavadní *Sporožirový účet* nahradila *Osobním účtem*. Klienti dostali možnost si účet sestavit podle svých představ, tzn. navolit si služby, které budou využívat a naopak neplatit za služby, které využívat nebudou. V osobním účtu je možnost navolit si 30 různých úrovní produktů a služeb. Pro klienty, kteří požadují u svých účtů nadstandardní, pokročilejší služby je určitě možnost výběru si svého programu ideální. Základní osobní účet zahrnuje např. vedení účtu, měsíční výpis, zavedení trvalých příkazů, souhlasu k inkasu, spořicí účet. Pokud klient žádá o další služby volí si podle své potřeby. Základní tři varianty Osobního

účtu jsou v kategorii *Dospělí a rodina, Studenti, Děti a Mladí*. Produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny jsou rozděleny na *Standard, Plus, Speciál*. Klientovi může pomoci při výběru vhodného účtu rozcestník, který buď s klientem vyplní pracovník pobočky nebo si ho může vyplnit sám na internetu. V něm si klient vybere služby, které bude využívat např. služby elektronického bankovníctví, vydání a vedení platební karty, zřízení kontokorentu apod. Osobní účet se stal Účtem roku 2007 v soutěži MasterCard Banka roku.

Osobní účet – informace o produktu

Dospělí a rodiny – Osobní účet České spořitelny:

Osobní účet České spořitelny je určen soukromé klientele, a to fyzickým osobám starší 18 let, občanům České republiky. Dále cizím státním příslušníkům, starším 18 let.

Produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny jsou rozděleny na:

- Standard
- Plus
- Speciál

Výhody, užítky, zajímavosti, parametry Osobního účtu

Produkt a služby Standard

Debetní karty:

- mezinárodní embosované karty (Visa Classic partner, Mastercard Standard partner), je možno získat slevy při nákupech kartami u vybraných obchodníků
- elektronické debetní karty (Maestro, Visa Electron)
- možnost získat odměny za platby kartou (lze tyto odměny převést na charitativní účely)

Výběry z bankomatů České spořitelny - zdarma:

- neomezený počet výběrů z bankomatu České spořitelny bez poplatků, vztahuje se na všechny debetní karty vydané k osobnímu účtu
- k dispozici největší síť bankomatů

Servis 24 – telefonní a internetové bankovníctví:

- telebanking, internetbanking, GSM banking

Platby v rámci České spořitelny:

- neomezený počet vybraných typů transakcí v Kč v rámci České spořitelny bez poplatků

Kontokorent:

- povolené přecherpání účtu až do výše 20.000,- Kč
- kontokorent se „startovacím limitem“ ve výši 5000,- Kč
- lze sjednat i přes bankomaty České spořitelny
- možnost zvýšení limitu až na 100.000,- Kč

Zůstatkové sms:

- klient může získat rychlé informace o zůstatku na účtu prostřednictvím sms
- neomezený počet sms
- podmínkou je mít aktivní službu Servis 24

*Produkt a služby **Plus** (zahrnuje všechny služby Standard)*

Prestižní karty Gold Partner:

- prestižní mezinárodní embosované debetní karty (Mastercard Gold Partner, Visa Gold partner)

- slevy při nákupu u vybraných obchodníků
- vysoké limity pro platební karty a výběry z bankomatů
- odměny za platby kartou, možnost převedení odměn na charitu

Platby v rámci ČR:

- neomezený počet transakcí v Kč v rámci České spořitelny do i z jiné banky v ČR zdarma

Spořicí plán:

- zvýhodněné úročení zůstatku (2,5%)
- prostředky jsou kdykoliv k dispozici

*Produkt a služby **Speciál** (zahrnuje všechny služby, jak produkty výše uvedené)*

Pojištění schopnosti hradit pravidelné výdaje:

- může klientovi zajistit až 5000,- Kč měsíčně v případě nezaměstnanosti nebo pracovní neschopnosti, 50.000,- Kč v případě trvalé invalidity nebo smrti

Cestovní pojištění:

- je určeno pro cesty do zahraničí s trvalou platností po celém světě
- pojistné krytí léčebných výhod až 3 mil. Kč

Úrazové pojištění:

- možnost odškodnění až 300.000,-Kč v případě trvalých následků úrazu
- až 300,- Kč denně při hospitalizaci v nemocnici

Právní ochrana:

- zajistí klientovi právní servis v případě řešení reklamace zboží, služby či nemovitosti

Asistenční služby pro motoristy a domácnost:

- pomoc v případě poruchy automobilu či havárie v domácnosti

Co je nutné k založení produktu:

- prokázání totožnosti majitele účtu a disponujících osob, pokud budou uvedeny

Student - Osobní účet České Spořitelny Student

Osobní účet České spořitelny Student je určen pro studenty jakéhokoliv denního studia ve věku od 15 do 30 let (určen českým studentům studujícím v ČR nebo v zahraničí, zahraničním studentům studujícím v ČR). Zde platí všechny výhody jako u programů výše uvedených, tzn. taky lze vybrat ze tří variant *Standard*, *Plus*, *Speciál*. Lze získat i kontokorent, ale s nižšími limity (tzn. limit až 25.000,- Kč, maximálně 50.000,- Kč). Student může využít příspěvku na ISIC kartu ve výši 200,- Kč ročně.

Co je nutné k založení produktu:

- platný průkaz totožnosti majitele účtu
- u klientů do 18 let rodný list (doklad prokazující vztah mezi klientem a zákonným zástupcem) a platný průkaz totožnosti zákonného zástupce, jehož přítomnost je při založení účtu nutná
- u klientů od 18 let písemné potvrzení školy o prezenčním (řádném denním) studiu ne starším 30 dnů u tuzemské školy a ne starším 60 dnů u zahraniční školy u klientů starších 18 let

Děti a mladí – Osobní účet České spořitelny Junior

Je určen dětem od 8 let k datu dovršení 15 let věku dítěte – nezletilým občanům České republiky, cizím státním příslušníkům (s dispozičními právy jejich zákonných

zástupců). Klient resp. rodič (zákonný zástupce) majitele účtu sám volí jednotlivé produkty *Standard, Plus a Speciál*, které chce aby jeho dítě k Osobnímu účtu České spořitelny Junior využívalo. Při dovršení 15 let věku dítě automaticky účet převeden na Osobní účet České spořitelny Student. Účet má zvýhodněné úročení a to i bez spořicího účtu.

Co je nutné k založení produktu:

- osobní účast dítěte při zřízení Osobního účtu České spořitelny Junior
- založit účet a podepsat smlouvu jménem nezletilé osoby může zákonný zástupce nezletilého po předložení: průkazu totožnosti, prokázání, že je zákonným zástupcem nezletilého (např. prostřednictvím rodného listu dítěte, zapsáním dítěte v občanském průkazu zákonného zástupce), složení minimálního vkladu
- zákonný zástupce podepisuje veškeré smluvní dokumenty

Sazebník s poplatky k Osobnímu účtu je dostupný na internetových stránkách [15].

Úrokové sazby účtů České spořitelny jsou uvedeny v příloze č.3

Tab.č.11 Transakce za vedení účtu průměrného klienta u České spořitelny

Transakce za vedení účtu průměrného klienta u České spořitelny		Sporožirový účet	Dospělí a rodiny – produkty/služby Standard III. 4 – 6 produktů za paušál 109,-Kč)
Vedení účtu	Ano	20,- Kč / 0,-Kč (pro klienty, kteří mají sjednané přímé bankovníctví)	0,-Kč
Výpisy měsíčně poštou	1 x	5,- Kč	9,50,-Kč
Příchozí platby	4 x	20,- Kč	0,- (v rámci balíčků, jinak cena je 7,-kč)
Vklad v hotovosti	1 x	8,-Kč	8,-Kč
Trvalý příkaz k úhradě (3 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	4 x	20,- Kč	0,-Kč(v rámci České spořitelny)/ 20,-Kč (5,-Kč cena za položku-převod do jiné banky)
Příkaz k úhradě (4 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	5 x	53,- Kč	0,- Kč(v rámci České spořitelny)/ 16,-(v rámci ostatních bank tzn.2,-kč za položku navedenou přes elek.bank., 8,-Kč podanou na pobočce)
Výběr hotovosti na přepážce	0 x	-	-
Výběr z bankomatu (2 x z bankomatu vlastní banky, 1 x z cizí banky)	3 x	12,- + 25,- Kč(+0,5% z vybrané částky – u cizího bankomatu)	25,-Kč (+0,5% z vybrané částky – u cizího bankomatu)
Platby u obchodníka	6 x	0,-	0,-Kč
Platební karta	1 x	17,6,Kč (neembosovaná karta-roční poplatek 200,-Kč) 37,3,-Kč (embosovaná karta – roční poplatek 400,-Kč)	0,-(v rámci produktu Stand.)
Přímé bankovníctví	Ano	25,- Kč	0,-Kč(v rámci produktu Stand.jinak 25,-Kč)
Služba SIPO	1 x	5,- Kč	0,-Kč(v rámci produktu Stand. Jinak 5,-kč)
Σ celkem (v celkové ceně není zahrnuté 0,5% z vybrané částky u cizích bankomatů)		190,6,- Kč (nezahrnula jsem poplatek za vedení účtu, protože jsem počítala, že má klient zřízené přímé bankovníctví, kartu jsem vybrala tu levnější – neembosovanou)	151,5,- Kč/ 187,5,-Kč (v rámci cizích bank)

Zdroj: při vlastním výpočtu byl použit sazebník České spořitelny platný od 31.10.2009

3.2.1.3. Ge Money Bank



Ge Money Bank patří v České republice, také k oblíbeným institucím u které má spoustu klientů založen bankovní účet. Tato banka se snaží o stálé novinky. Jako první v České Republice představila co se osobních účtu týče např. elektronické výpisy k účtům, paušální účet (Genius Aktive, Genius Business Aktive), nabídla klientům možnost komunikovat s bankou pomocí internetového chatu, nabídla rozšířené možnosti elektronického bankovníctví. U Ge Money Bank není žádnou novinkou, že se každoročně umísťuje na předních příčkách v soutěži Zlatá koruna. Mezi oceněné produkty z minulých let patří i účet Genius Aktive a podnikatelský účet Genius Business Aktive. Letos Zlatou medaili za rok 2010 získala od veřejnosti jako Internet Banka, v kategorii platebních karet se umístila na třetím místě za Kreditní kartu s věrnostním programem bene+ a na stejném místě se umístila za podnikatelské účty s produktem Konto Genius Business Aktive.

Tato banka má ve své nabídce účty ve formě balíčku. Základní kategorii účtů můžeme opět rozdělit na *Běžné účty*, *Studentské účty* a *úcty Dětské*.

Běžný účet – informace o produktu

Tento běžný účet je určen fyzickým osobám starší 15 let, pro české státní příslušníky i pro zahraniční klientelu.

Členění Běžných účtů:

- Konto Genius Aktive
- Konto Genius Gold
- Konto Genius

Výhody, užítky, zajímavosti, parametry Osobního účtu

Konto Genius Aktive

Tento balíček je určen pro klienty, kteří preferují výhodné výběry z bankomatu, budou požívat jak platební kartu, tak přímé bankovníctví.

V rámci balíčku:

- zdarma výběry z bankomatu Ge Money bank v České Republice
- bez poplatků služby elektronického bankovníctví, tzn. ovládat účet přes internet, mobil, pevnou linku
- zdarma vydání a vedení dvou debetních platebních karet – asociace Maestro, Mastercard a karty určené pro internetový obchod
- zdarma příchozí platby
- zdarma odchozí transakce pokud jsou zadány přes přímé bankovníctví
- bez poplatku jsou operace se svolením k inkasu, SIPA a s trvalými příkazy
- zdarma vedení služby Flexikredit – tzn. možnost čerpat kontokorentní úvěr neboli čerpat peníze do mínusu
- možnost zřídit si a využívat zdarma spořicí účet Genius II.
- bez poplatku mít službu sms Servis (včetně 50 zaslaných sms za měsíc)
- na obchodním místě provést jeden vklad bez poplatku
- klient konta může získat až 0,5% zvýhodněnější úrokovou sazbu na hypotéku
- bez poplatku změna PIN kódu k platební kartě pomocí bankomatů GE Money Bank
- možnost využívat za platby kartou v partnerské síti bene+ až 5% slevu
- při průměrném měsíčním zůstatku 250.000,- Kč a více je vedení konta za daný měsíc bez poplatku

Konto Genius Gold

Tento typ účtu je určen pro klienty, kteří budou chtít využívat maximum služeb souvisejících s účtem. V rámci měsíčního paušálu za vedení jsou zahrnuty nadstandardní služby jako vydání exkluzivní zlaté platební karty a za zmínku stojí i nadstandardní úročení.

V rámci balíčku (jsou zahrnuty všechny výhody a užitky jak u konta Genius Aktive a navíc služby níže uvedené):

- možnost nadstandardního úročení účtu bez jakýchkoli omezení (1,5% p.a.)
- zdarma je pro klienta jedna platební karta Mastercard Gold a služba Mastercard Global Servis
- je zahrnuto pojištění právní ochrany D.A.S.
- členství v programu Priority Pass
- pokud klientovy vklady včetně spořicího účtu jak v české měně tak v měně zahraniční dosáhnou k 20.dni v konkrétním měsíci zůstatku 1000.000,- Kč nebo více, není klientovi účtován poplatek za vedení účtu

Konto Genius

Je určen klientům, kteří nebudou konto často používat k aktivním operacím. V ceně balíčku je možnost si vybrat dvě služby, které za daný měsíc nebudou účtovány.

V rámci balíčku:

- možnost výběru služby přímého bankovníctví, povoleného přecherpání k účtu nebo platební karty
- dva výběry měsíčně, z bankomatů banky jsou zdarma
- bez poplatku může být zasílán elektronický výpis

Co je nutné k založení produktu:

- být starší 15 let
- předložit platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti (např. řidičský průkaz, zbrojní průkaz, cestovní pas nebo rodný list)
- občané cizí národnosti předkládají cestovní pas a druhý doklad totožnosti
- pokud klient požaduje současně i zřízení Flexikreditu je nutné doložit výši příjmu

Konto Genius Student

Účet je určen pro mladé klienty od 15 až 26 let, kteří studují. Klienti jistě ocení, že konto nabízí řadu služeb bez poplatku.

V rámci balíčku:

- zřízení, vedení a zrušení účtu je zcela zdarma
- zřízení a vedení přímého bankovníctví, termínovaného vkladu, spořicího účtu je zdarma
- elektronické výpisy bez poplatku
- hotovostní výběry z bankomatu Ge Money bank po celé České Republice jsou zdarma
- všechny příchozí operace bez poplatku
- klient si může nechat zdarma vydat karty asociace Maestro, Mastercard Standard nebo Mastercard Internet
- možnost využívat SMS Servis
- pokud klient dovrší minimálně 18 let může požádat o Flexikredit, jeho vedení a zřízení je bez poplatku
- potvrzení o studiu banka po klientovi vyžaduje pouze dvakrát za celou dobu vedení účtu a poprvé až ve 20 letech
- pokud klient nepředloží ve 20 a ve 24 letech potvrzení o prezenčním studiu nebo pokud dovrší 27 let automaticky je bankou jeho účet převeden na Konto Genius Aktive

Co je nutné k založení produktu:

- předložit občanský průkaz, je-li klientovi méně než 18 let je třeba předložit občanský průkaz a druhý doklad totožnosti zákonného zástupce
- doložit aktuální potvrzení o prezenční formě studia

Konto Dětský Genius

Konto určené pro děti od narození do 15 let dítěte. Lze využít jako běžný účet a zároveň jako účet na spoření.

V rámci balíčku:

- zdarma zřízení, vedení, zrušení konta
- bez poplatku měsíční elektronické výpisy
- zdarma jsou dva výběry z bankomatu Ge Money
- bez poplatku všechny příchozí transakce
- pro debetní či kreditní operace nejsou nastaveny žádné limity
- nadstandardní úročení účtu
- dítě od 8 let může získat platební kartu (s měsíčním limitem 2000,- Kč)
- pojistný program Dětské pojištění je bez poplatku (jedná se o pojištění, které zahrnuje plnění v případě trvalé invalidity dítěte následkem úrazu, lze zvolit dva druhy pojištění)
- bez poplatku SMS Servis

Co je nutné k založení produktu:

- předložit buď cestovní pas nebo rodný list dítěte, občanský průkaz zákonného zástupce

Pokud klient nebude během prvních šesti měsíců s novým účtem spokojen, banka se zavazuje, že mu vrátí peníze za jeho vedení (platí pro všechny typy účtů).

V případě, že majitel účtu doporučí bance nového klienta, který si u Ge Money bank založí také účet Genius banka ho odmění částkou 900,- Kč. Banka ve snaze vyjít svým zákazníkům vstříc nabízí i možnost pomoci při převodu nynějšího účtu u jiné banky na účet u Ge Money bank.

Sazebník s poplatky k Běžným účtům je uveden na internetových stránkách [16].

Úrokové sazby účtů Ge Money Bank jsou uvedeny v příloze č.4

Tab.č.12 Transakce za vedení účtu průměrného klienta u Ge Money Bank

Transakce za vedení účtu průměrného klienta u Ge Money Bank		Konto GENIUS ACTIVE	Konto GENIUS
Vedení účtu	Ano	119,-Kč	89,-Kč
Výpisy měsíčně poštou	1 x	0,- Kč	0,-Kč
Příchozí platby	4 x	0,- Kč	5,-Kč
Vklad v hotovosti	1 x	0,-Kč	6,-Kč
Trvalý příkaz k úhradě (3 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	4 x	0,- Kč	15,-Kč
Příkaz k úhradě (4 x zadán elektronicky, 1 x na pobočce)	5 x	45,- Kč	61,-Kč
Výběr hotovosti na přepážce	0 x	-	-
Výběr z bankomatu (2 x z bankomatu vlastní banky, 1 x z cizí banky)	3 x	35,-Kč	35,-Kč
Platby u obchodníka	6 x	0,-Kč	0,-Kč
Platební karta	1 x	0,-Kč	0,-Kč (pokud si klient vybere plat.kartu k balíčku) / 39,-Kč (karta MAESTRO – pokud není zahrnuta v balíčku)
Přímé bankovníctví	Ano	0,-Kč	0,-Kč (pokud si klient tuto službu zvolí v balíčku) /20,-Kč (pokud není služba zahrnuta v balíčku)
Služba SIPO	1 x	0,-Kč	6,-Kč
Σ celkem		199,-Kč	217,-Kč / 276,-Kč

Zdroj: při vlastním výpočtu byl použit sazebník Ge Money Bank platný od 24.5.2010

3.2.1.4. Srovnání jednotlivých účtů mezi bankami

Tab.č.13 Srovnání jednotlivých účtů mezi bankami

PROFIL – typ účtu:	<i>Osobní účet 26+</i> POŠTOVNÍ SPOŘITELNA	<i>Osobní účet –Dospělí a rodiny – produkty/služby Standard III. –</i> ČESKÁ SPOŘITELNA	<i>Konto GENIUS AKTIVE</i> GE MONEY BANK
Základní charakteristika (rozdělení účtu u jednotlivých bank):	Běžný bankovní účet pro klasické hotovostní i bezhotovostní operace určený pro klienty už od 10 let. Banka dělí účty podle kategorie:Osobní účet pro klienty nad 26, pro klienty pobírající důchod nebo kteří jsou držiteli TP/ZTP/ZTP-P, Osobní účet pro klienty od 10 do 26 let	Osobní účet, kde jsou služby a produkty rozděleny na (klient si vybere variantu podle služeb kolik bude využívat): Standard, Plus, Speciál	Běžný účet, který má paušální poplatek za vedení účtu a tím klient získává většinu obvyklých transakcí a služeb zdarma. Banka nabízí účty ve formě balíčků: Konto Genius, Konto Genius Aktive, Konto Genius Gold
Doklady nutné k založení účtu pro občany ČR:	1 doklad – občanský průkaz	1 doklad – občanský průkaz	2 doklady – občanský průkaz a druhý doklad např. řidičský průkaz, zbrojní průkaz, cestovní pas, rodný list.
Minimální první vklad – povinný minimální zůstatek:	200,-Kč	100,-Kč	200,-Kč (pokud má klient zájem o Flexikredit je to 500,-Kč)
Zrušení účtu:	0,-Kč (pokud je účet zrušen dříve než za 12 měsíců je poplatek 200,-Kč)	0,-Kč	0,-Kč
Počet obchodních míst (k 31.12.2009)	3371 (z toho 3320 jsou obchodní místa České pošty a 51 jsou finanční centra PS)	660	225
Počet bankomatů:	718	1218	625
Výběr z bankomatu vlastní banky:	5,- Kč	0,- Kč	0,- Kč
Změna PINU v bankomatu:	9,-Kč	50,-Kč	0,-Kč
Služba Cashback (výběry u obchodníků):	0,- Kč (výběr až 1500,-Kč)	4,- Kč (výběr až 1500,-Kč)	0,- Kč (výběr až 1500,-Kč)
Cena transakcí – průměrného klienta	127,-Kč	151,1,-Kč / 187,5,-Kč (v rámci jiných bank)	199,-Kč
Úrokové sazby:	0,05 %	0,01 %	0,1 %

3.2.1.5. Shrnutí - běžné účty

Poštovní spořitelna

Konkurenční výhoda:

- počet obchodních míst (3371)
- nízké poplatky za vedení účtu (průměrný klient viz. výše 127,-Kč)
- velmi srozumitelný sazebník
- možnost levnějšího účtu pro seniory, handicapované a mladé do 26 let
- elektronické bankovníctví zřízeno a vedeno bez poplatku, včetně elektronických výpisů, klient může získat finanční bonus při aktivním používání přímého bankovníctví (8,- Kč získá na svůj účet)
- pokud má klient penzijní připojištění u Penzijního fondu stabilita získá půlroční poplatkové prázdniny na vedení účtu
- slevy při platbách platební kartou za pohonné hmoty v síti čerpacích stanic Čepro Eurooil

Česká spořitelna

Konkurenční výhoda:

- počet bankomatů (1218), bez poplatku výběry z bankomatů ČS
- účet si může klient poskládat na míru, vybere si jen ty služby a produkty, které bude používat (jednoduchý rozcestník, který mu pomůže vybrat vhodný účet si klient může vyplnit sám přes internet nebo na pobočce s pracovníkem banky)
- klient může využívat slevy při nákupu kartou u vybraných obchodníků (např. u cestovní kanceláře Čedok, internetového obchodu eProton.cz, společnosti Tiketpro atd.)
- k vedení účtu je možné sjednat pojištění pro pomoc v nepříjemných životních situacích (např. pojištění proti úrazu, hospitalizaci, úrazové pojištění, cestovní pojištění, pojištění pravidelných výdajů)
- pokud je účet využíván aktivně a kreditní obrat dosahuje určitého zůstatku může klient využívat slevu na vedení účtu (možnost až 100%)

- neomezený počet informativních sms bez poplatku (např. informace o zůstatku, o zúčtování platby)

Ge Money bank

Konkurenční výhoda:

- v rámci balíčku je většina služeb zdarma (tyto balíčky jsou pro klienty velmi srozumitelné, zahrnují např. zdarma vedení kontokorentního úvěru, využívání elektronického bankovníctví, neomezený výběr z bankomatu banky apod.)
- pokud majitel účtu doporučí bance nového klienta může získat odměnu (900,- Kč)
- banka nabízí pomoc při převodu nynějšího účtu na účet Ge Money bank
- klient může získat až 5% odměnu z plateb kartou u vybraných partnerů
- klient konta může získat až 0,5% zvýhodněnější úrokovou sazbu na hypotéku
- při vyšším zůstatku (250.000,-Kč a více) je vedení účtu za daný měsíc zdarma
- při nespokojenosti zákazníka s účtem během prvních šesti měsíců se banka zavazuje, že mu vrátí peníze za jeho vedení

Z výše uvedeného vyplývá, že banky nabízejí klientům podobné služby a zároveň mají i shodnou cenovou politiku. Jisté rozdíly se však najdou. Proto by se měl klient, při výběru bankovního účtu, zaměřit vždy na své vlastní potřeby a ujasnit si co je pro něj důležité, k čemu a jak chce účet využívat.

Osobní účet Poštovní spořitelny je určený spíše pro nenáročné klienty, kteří nepotřebují využívat nadstandardní služby. Zároveň, však toto konto nabízí služby srovnatelné s konkurencí..

Možná doporučení pro Poštovní spořitelnu k zlepšení a vyrovnání se konkurencí:

- snížení nebo zrušení prvního vkladu (nyní je to 200,- Kč)
- zrušit poplatek za zrušení účtu do půl roku za jeho vedení (nyní je to 200,- Kč)
- zvýšit počet bankomatů (nyní je jich 718)
- zrušit poplatek za výběr z vlastního bankomatu (nyní je to 5,-Kč)

- zavést na svých webových stránkách on-line chat, kde může klient získat okamžitě informace od zaměstnanců banky
- nabídnout klientovi bonus, pokud přivede nového klienta, který si u PS otevře účet

3.2.2. Spotřebitelský úvěr

Banky a finanční instituce nabízejí velice rozmanitou nabídku úvěrů či půjček. Obvykle se jedná o tři základní druhy úvěrů – spotřebitelský úvěr, povolené přečerpání účtu neboli kontokorent a úvěr, který klient čerpá pomocí kreditní platební karty.

Aby klient získal úvěr, tzn. aby mu banka poskytla jednorázovou půjčku nebo finanční rezervu je třeba, aby byl bonitní (byl schopen hradit své závazky). Klient dokládá bance svůj příjem. U většiny bank bývá zvykem, že pokud má klient u banky účet a chodí mu na něj mzda, banka nevyžaduje potvrzení od zaměstnavatele. Některé banky mají podmínku, aby klient, který u nich získal úvěr měl zároveň u nich zřízen běžný účet, ale existují i takové banky, které tuto podmínku nemají [21].

Zadluženost českých domácností

Za posledních devět let dluhy českých domácností rapidně rostou a to až o osminásobek. Tato informace vyplývá ze studie Českého statistického úřadu. V roce 2000 dlužily české rodiny bankám 973,5 miliardy korun a na konci loňského roku už to bylo 973,5 miliardy korun. Celkový dluh již dosáhl hodnoty přes 1 bilion korun. Oproti eurozóně zatím zůstáváme co se týče zadlužení na polovičních hodnotách, ale i přesto počet lidí, kteří díky svým dluhům navštěvují poradny, které řeší obtížné finanční situace se za poslední dva roky ztrojnásobil. Před devíti lety byly zadlužené domácnosti především kvůli živnosti a z toho jen 39,7 miliardy korun dlužilo samotné obyvatelstvo.

"Z makroekonomického hlediska není situace ohledně zadlužení českých domácností nijak dramatická. Hlavní podíl na úvěrech poskytnutých domácnostem tvoří hypotéky, které lze označit za dobré dluhy." Uvedl analytik Jan Šimek [22].

Velkou část z celkového množství úvěru je již od roku 2002 tvořena účelovými úvěry na bydlení. Tento rostoucí trend dosáhl největší hodnoty v roce 2007, kdy přírůstek

činil skoro 140 miliard korun. Vysoké výdaje na spotřebu pomohly českým domácnostem se zadlužovat, ale nejrychleji rostly telekomunikační výdaje, výdaje na vzdělání, služby, zdraví. V této době byly úvěry pro klienty dostupnější. Na konci roku 2009 se vyhouply úvěry na spotřebu na 150,4 miliardy korun. Stav však není zas tak rizikový tvrdí čeští statistikové, protože dosahujeme pouze 53 % úrovně eurozóny. Spíš než tato situace, trápí statistiky rychlost, s jakou narostly závazky klientů vůči bankám. Klienti si půjčují doopravdy na všechno a české domácnosti se ve světě zas tak neliší. Např. v Rusku si občané půjčují peníze na drahé kožeshiny, v Brazílii zas na potraviny.

Podle analytika Broker Consulting Jana Šimka se v budoucnu zadlužování spíše zastaví a nebo poroste velmi pomalu. *"Banky jsou v důsledku finanční krize opatrnější v půjčování prostředků a stejně tak domácnosti se nyní nechtějí zadlužovat. Oprávněně se bojí zvýšeného rizika možné ztráty zaměstnání a uvědomují si, že v takové situaci by nemohly úvěry splácet," uvedl.*

Tato část bakalářské práce se věnuje nabídce neúčelových spotřebitelských úvěrů. Především se zaměří jak jednotlivé banky inkasují poplatky za jeho zřízení, vedení, jak rychle úvěr klientovi poskytnou a samozřejmě jakou výši má konečné RPSN. Na konci této části budou produkty srovnány, pomocí příkladového klienta, aby bylo možné poukázat na výhody jednotlivých půjček [22].

3.2.2.1. Poštovní spořitelna



Komu je produkt určen:

Fyzickým osobám – občanům na financování jejich osobních potřeb, tj. k nepodnikatelským účelům

Popis produktu:

- neúčelový úvěr = klient bance nedokládá, na co prostředky získané úvěrem použije
- povinnost mít účet = poskytnutí úvěru je vázáno na existenci osobního účtu vedeného u Poštovní spořitelny nebo u ČSOB (s výjimkou jeho zřízení formou „on-line“ na vybraných poštách, ale tento typ je limitován částkou o kterou může klient žádat a je třeba mít bankovní účet u kterékoliv banky v tuzemsku)
- výše úvěru = (od 20.000,-Kč do 600.000,-Kč) bez zajištění se poskytují úvěry až do výše 150.000,-Kč u nového klienta a do výše 300.000,-Kč u stávajících klientů
- doba splatnosti = 12 měsíců až 7 let
- poplatek za podání žádosti = banka si tento poplatek účtuje dle platného sazebníku (nyní je ve výši 50,-Kč)
- poplatek za poskytnutí úvěru = 1 % z požadované částky úvěru min. 300,- Kč a max. 3500,- Kč
- poplatek za správu a vedení účtu = je účtován měsíčně z úvěrového účtu, dle platného sazebníku je 50,- Kč
- roční úroková sazba = od 8,8% p.a., sazba je pevná po celou dobu splatnosti
- čerpání úvěru = záleží na typu žádosti, pohybuje se tedy od 5 do 14 dnů od podání žádosti
- pojištění spotřebitelského úvěru = lze sjednat základní pojištění pro případ úmrtí nebo plné invalidity (poplatek je 1% z úvěrového limitu). Rozšířené pojištění pro případ úmrtí, plné invalidity, ztráty zaměstnání nebo dlouhodobé pracovní neschopnosti (poplatek je 3% z úvěrového limitu). Pojištění lze sjednat bez

zkoumání zdravotního stavu, poplatek za něj je inkasován měsíčně současně se splátkou úvěru

- předčasné splacení úvěru = lze provést po dohodě s bankou, a to bez poplatku

Podmínky pro poskytnutí úvěru:

- fyzická osoba – občan starší 18 let a mladší 67 let v době splatnosti úvěru
- občané ČR, EU nebo EHP s příjmy v ČR, občané ostatních zemí s trvalým / dlouhodobým pobytem a příjmem z ČR mohou žádat pouze na pobočkách finančních center
- mít otevřen u banky účet nebo si jej klient založí až po schválení půjčky (výjimkou je úvěr schválen v on-line systému)
- žadatel nesmí být nezaměstnaný, musí mít dostatečný příjem, je kladně vyhodnocen v systému banky

Co musí žadatel předložit:

- vyplněnou žádost = o poskytnutí úvěru a eventuálně vyplněnou žádost o poskytnutí spotřebitelského úvěru určenou pro údaje spolužadatele / ručitele úvěru
- dva doklady totožnosti = občanský průkaz a řidičský průkaz, cestovní pas, rodný list, průkaz pojištěnce
- potvrzení zaměstnavatele = o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední tři měsíce (nemusí se dokládat v případě převádění měsíční mzdy na vlastní účet u ČSOB / PS po dobu nejméně 3 měsíců) nebo *Doklad o přiznání dávky* (u invalidního důchodu se uznává pouze invalidita 3.stupně) nebo *Kopie daňového přiznání* vč. příloh za poslední zdaňovací období a *doložení zaplacení daně z příjmu* (nedokládá se pokud byla daň placena z postkonta, případně z jiného účtu vedeného u ČSOB/PS).

3.2.2.2. Česká spořitelna



Komu je produkt určen:

Občanům České republiky starších 18 let, s trvalým pobytem na území ČR. Pokud se jedná o cizince je třeba, aby měl povolení k trvalému pobytu na území ČR.

Popis produktu:

- neúčelová půjčka = půjčka na cokoliv
- povinnost mít účet = klient musí mít účet u jakékoliv banky v ČR
- výše úvěru = minimálně 30.000,- Kč a maximálně 500.000,- Kč
- doba splatnosti = 12 měsíců až 7 let
- poplatek za poskytnutí úvěru = 1% z požadované částky úvěru min. 400,- Kč
- poplatek za správu a vedení účtu = je účtován měsíčně z úvěrového účtu, dle platného sazebníku je to 59,- Kč
- roční úroková sazba = od 8% p.a., sazba je pevná po celou dobu splatnosti
- čerpání úvěru = klient může peníze čerpat ihned a to buď hotovostně nebo bezhotovostně
- pojištění spotřebitelského úvěru = lze sjednat základní pojištění pro případ úmrtí nebo plné invalidity a rozšířené pojištění pro případ úmrtí, plné invalidity, ztráty zaměstnání nebo dlouhodobé pracovní neschopnosti (poplatky závisí na výši úvěru a typu pojištění, pohybují se od 75,- Kč do 615,- Kč měsíčně)
- předčasné splacení úvěru = lze provést po dohodě s bankou, poplatek je 4% z výše mimořádné splátky, minimálně 500,- Kč, maximálně 5.000,- Kč, pokud by chtěl klient úvěr doplatit v hotovosti, banka si účtuje ještě 45,- Kč

Podmínky pro poskytnutí úvěru:

- fyzická osoba – občan starší 18 let, horní hranice věku klienta není stanovena
- mít otevřený účet u České spořitelny nebo jiného peněžního ústavu v ČR

- žadatel nesmí být nezaměstnaný, musí mít dostatečný příjem, je kladně vyhodnocen v systému banky

Co musí klient doložit:

- doklad totožnosti (tzn. občanský průkaz, cestovní pas apod.)
- potvrzení zaměstnavatele = o průměrné výši čistého měsíčního příjmu za poslední tři měsíce (nemusí se dokládat v případě převádění měsíční mzdy na vlastní účet u České spořitelny po dobu nejméně 3 měsíců) nebo *Doklad o přiznání důchodu nebo dávky* (u invalidního důchodu se uznává pouze invalidita 3.stupně), *Kopie daňového přiznání* vč. příloh za poslední zdaňovací období a *doložení zaplacení daně z příjmu*

3.2.2.3. Ge Money Bank



Komu je produkt určen:

Fyzickým osobám starším 18 let.

Popis produktu:

- expres půjčka = nezajištěný, neúčelový spotřebitelský úvěr - klient bance nedokládá, na co prostředky použije
- povinnost mít účet = poskytnutí úvěru je vázáno na existenci osobního účtu vedeného u Ge Money Bank
- výše úvěru = od 30.000,-Kč do 600.000,-Kč
- doba splatnosti = 24 měsíců až 72 měsíců, u úvěrů nad 200.000,- Kč možnost úvěr splácet až 96 měsíců
- poplatek za poskytnutí úvěru = 1% z požadované částky úvěru min. 500,- Kč
- poplatek za správu a vedení účtu = je účtován měsíčně z úvěrového účtu, dle platného sazebníku je 49,- Kč (do 200.000,- Kč) a 59,- Kč (nad 200.000,- Kč)
- roční úroková sazba = od 5,70% p.a., sazba je pevná po celou dobu splatnosti

- čerpání úvěru = okamžitě po podpisu smlouvy má klient peníze na účtu
- pojištění spotřebitelského úvěru = lze sjednat pojištění, které zahrnuje pojištění pro případ pracovní neschopnosti – z důvodu dlouhodobé nemoci nebo úrazu, invalidity III. stupně a úmrtí (poplatek 99,- Kč pro úvěr do 65000,- Kč, poplatek 119,- Kč pro úvěr do 130.000,- Kč, pokud je úvěr vyšší je poplatek 3,49% z pravidelné měsíční splátky). Druhý typ pojištění zahrnuje ještě navíc ztrátu zaměstnání (poplatek 139,- Kč pro úvěry do 65.000,- Kč, poplatek 199,- Kč pro úvěry do 130.000,-Kč, pokud je úvěr vyšší je poplatek 5,90% z pravidelné měsíční splátky)
- předčasné splacení úvěru = lze provést po dohodě s bankou, a to za poplatek 5% z předčasně splácené jistiny, minimálně 1000,- Kč

Podmínky pro poskytnutí úvěru:

- věk nad 18 let
- mít trvalou i kontaktní adresu na území ČR
- trvalý zdroj příjmů
- poskytnout pevnou linku do zaměstnání a osobní telefon na klienta
- mít vedený běžný účet u GE Money Bank
- žadatel nesmí být nezaměstnaný, musí mít dostatečný příjem, je kladně vyhodnocen v systému banky

Co musí žadatel předložit:

- dva doklady totožnosti = tzn. platný občanský průkaz a druhý doklad totožnosti např. řidičský průkaz, cestovní pas (občané státu EU platný cestovní pas nebo národní průkaz totožnosti a průkaz o povolení k trvalému pobytu v ČR)
- potvrzení zaměstnavatele (platí jen pro klienty kteří nemají běžný účet, Expres půjčku či Flexikredit déle než 4 měsíce) o výši příjmu. V případě pracovního poměru na dobu určitou, nesmí pracovní poměr končit do 3 měsíců od data podpisu žádosti o Expres půjčku. Podnikatel předkládá aktuální *daňové přiznání za minulý rok spolu s živnostenským listem nebo koncesní listinou*. Důchodce předkládá *důchodový výměr*. *Doklad pro ověření kontaktní adresy* znějící na jméno a adresu žadatele (např. originál SIPO, vyúčtování za nájem, telefon, plyn apod.) – tyto doklady nesmí být starší než 1 měsíc.

Aby bylo možné porovnat výhodnost jednotlivých úvěrů, vybraných bank, byla vytvořena klientka XX:

- žena 25 let, svobodná
- má trvalý pobyt v ČR, region Ostrava, družstevní bydlení
- čistý příjem klienta je 18.000,- Kč
- výši měsíční splátky úvěru má 1.500,- Kč
- limit na kreditní kartě 5.000,- Kč
- žádá o úvěr ve výši 150.000,- Kč
- úvěr by chtěla zaplatit do 5 let, bez pojištění
- u banky u které žádá o půjčku má veden bankovní účet

Výsledek je vypočítán pomocí úvěrových kalkulaček, které jsou uvedeny na webových stránkách každé banky.

3.2.2.4. Srovnání neúčelových půjček

Tab.č.14. Srovnání neúčelových půjček

Název produktu / Banka	<i>Spotřebitelský úvěr neúčelový / Poštovní spořitelna</i>	<i>Půjčka / Česká spořitelna</i>	<i>Expres půjčka / Ge Money Bank</i>
Poplatek za podání žádosti:	50,- Kč	-	–
Poplatek za poskytnutí úvěru:	1500,- Kč	1500,- Kč	1500,- Kč
Poplatek za správu a vedení účtu:	50,- Kč	59,- Kč	49,- Kč
Měsíční splátka (pro úvěr 150.000,- Kč, při splatnosti 4 roky)	3561,- Kč	3601,- Kč	3361,- Kč
Celkové měsíční zatížení klienta:	3611,- Kč	3660,- Kč	3410,- Kč
Roční úroková sazba:	14,9%	Banka sdělí klientovi až při podpisu žádosti	12,40%
RPSN (tento ukazatel je rozhodující pro posouzení roční výše finančních nákladů na požadovaný úvěr i pro srovnání s nabídkou ostatních bank)	17,24%	17,9%	14,35%

3.2.2.5. Shrnutí – spotřebitelský úvěr

Poštovní spořitelna

Konkurenční výhoda:

- klient neplatí za předčasné splacení úvěru
- klient může žádat o neúčelovou půjčku již od 20.000,- Kč
- poplatek za poskytnutí půjčky je nižší s porovnáním s konkurencí (min.300,- Kč)
- pokud má klient penzijní připojištění u Penzijního fondu Stabilita neplatí poplatek za poskytnutí úvěru

Česká spořitelna

Konkurenční výhoda:

- klient nemusí mít u banky otevřen bankovní účet, stačí mít účet u jakékoliv banky v ČR
- při poskytnutí úvěru má klient peníze ihned k dispozici a může je získat i v hotovosti

Ge Money Bank

Konkurenční výhoda:

- nejnižší RPSN ve srovnání s konkurencí (14,35%)
- nejnižší poplatek za vedení účtu (49,- Kč)
- klient má peníze hned připsány na účet

Ze shrnutí vyplývá, že neúčelové úvěry se příliš neliší. Banky nabízejí skoro stejné výše půjček i dobu splatnosti. Všechny uvedené banky nabízejí i sjednání pojištění pro případ nenadálých událostí (např. pro případ plné invalidity, nebo ztráty zaměstnání). Bývá však pravidlem, že žadatel má lepší podmínky získání úvěru u banky, u které má veden

bankovní účet. Ve většině případů banka při stanovení úrokové sazby přistupuje ke klientům individuálně.

Možná doporučení pro Poštovní spořitelnu k zlepšení a vyrovnání se konkurenci z hlediska neúčelových půjček

- největší konkurenční nevýhodou je jistě rychlost poskytnutí úvěru (banka při podání žádosti o úvěr na poště, poskytne klientovi peníze nejdříve za pět pracovních dnů, to může spoustu klientů odradit). Určitě by tedy bylo dobré tento proces schvalování půjček urychlit
- snížení nebo zrušení poplatku za podání žádosti, tento poplatek má banka jako jediná

ZÁVĚR

Každý trh si vyžaduje konkurenci a tedy i ten bankovní. Díky konkurenci banky stále zlepšují své služby, inovují své stávající bankovní produkty. Pravidlem bývá, že si banky postupně osvojují konkurenční produkty a tím bankám konkurence zabraňuje vybočit z cen. Všechny bankovní domy mají na trhu stejné podmínky, které musí dodržovat a z toho vyplývá, že jejich úspěšnost záleží na tom, jak každá banka umí reagovat na změny a jak umí tyto změny zachytit v konkurenčním prostředí. Proto bankovní konkurenci můžeme chápat jako vnější motor bank. Nutí banky, aby byly čím dál lepší ve své nabídce produktů a v plnění přání klientů. Pokud některá z bank nedrží krok s ostatními, nemá příliš možnost udržet si své klienty a být konkurence-schopná.

Cílem této bakalářské práce bylo srovnat vedení běžného účtu a nabídku spotřebitelského neúčelového úvěru. Snahou bylo nalézt klady a zápory zvolených produktů, které pak lze použít jako argumenty pro získání nových zákazníků. Srovnávány byly tři peněžní ústavy a to Poštovní spořitelna, Česká spořitelna a Ge Money Bank. Tyto banky se od sebe příliš nelišily v nabídce dvou výše uvedených produktů, ale jisté rozdíly se našly.

Poštovní spořitelna je od června roku 2000 součástí jedné z nejvýznamnějších bank v ČR a to Československé obchodní banky, a.s. Poštovní spořitelna se do dnešní podoby transformovala z původní Poštovní banky, která byla založena v roce 1991. Na bankovním trhu si za ty léta své místo našla. Bezpochyby je její největší konkurenční výhodou počet obchodních míst. Díky České poště jsou její služby poskytovány po celé České republice. Některé pošty mají otevírací dobu v sobotu a některé dokonce i v neděli. Možná zlepšení u srovnávaných produktů se však našly. Doporučení nebo spíše upozornění na slabé stránky produktů Poštovní spořitelny jsem se pokusila popsat v poslední části této práce.

Seznam použité literatury

- [1] SEDLÁČKOVÁ, H., BUCHTA, K. *Strategická analýza*. 2. přepracované a doplněné vyd. Praha: C.H.Beck, 2006. 121 s. ISBN 80-7179-367-1.
- [2] LEDNICKÝ V. *Strategické řízení*. 1. vyd. Ostrava: Repronis, 2006, 154 s. ISBN 80-7329-131-2.
- [3] PREUSS, K. *Podnikatelské strategie*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2006, 101 s. ISBN 80-7265-093-3.
- [4] BĚLOHLÁVEK, F., KOŠŤAN, P. *Management*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2006, 724 s. ISBN 80-251-0396-X.
- [5] JUREČKA V. JANOŠÍKOVÁ, *Mikroekonomie*. 1. vyd. Ostrava: 2007. 327 s. ISBN 978-80-248-0910-6
- [6] PORTER, M. E. *Konkurenční výhoda: (jak vytvořit a udržet si nadprůměrný výkon)*. Přel. IRGL.V., Praha: Victoria Publishing, 1994. 626 s. ISBN 80-85605-12-0
- [7] REJMAN, L. *Slovník cizích slov*. Praha: Státní pedagogické nakladatelství, 1966. ISBN 14-190-71
- [8] ČICHOVSKÝ, L. *Marketing konkurenceschopnosti* 1. vyd. Praha: Radix, 2002. 272s. ISBN 80-86031-35-7
- [9] ZBYNĚK KALABIS *Bankovní služby v praxi* Computer Press, a.s.2005, vydání ISBN 80-251-0882-1

Seznam internetových zdrojů

[10] Charakteristika strategie z Wikipedie – *otevřené encyklopedie [online]. c.2010.*

Dostupné z www: <<http://cs.wikipedia.org/wiki/Strategie>>

[11] Charakteristika České Národní banky [cit. 2010-05-17]. *Dostupné z www.cnb.cz:*

<<http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/zakon-o-cnb.pdf>>

[12] Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu [cit. 2010-05-17].

Dostupné z www.cnb.cz:

<<http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislativa/zakony/download/zakon-cnb.pdf>>

[13] Charakteristika Poštovní spořitelny [online]. c.2010. *Dostupná z*

www.postovnisporitelna.cz: <<http://www.postovnisporitelna.cz/O-nas/Stranky/Predstaveni-PS.aspx>>

<<http://www.postovnisporitelna.cz/Fyzicke-osoby/Ucty/Stranky/Osobni-ucet.aspx?from=tl>>

Tisková zpráva [cit. 2010-03-31]: <<http://www.postovnisporitelna.cz/informace-z-ps/promedia/stranky/tz100331b.aspx>>

Sazebník [cit. 2010-04-1]: <<http://www.postovnisporitelna.cz/Fyzicke-osoby/Ucty/Stranky/Osobni-ucet.aspx?tab=Cenik>>

[14] Charakteristika Československé obchodní banky [online]. c.2010. *Dostupná z*

www.csob.cz: <<http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx>>

Výroční zpráva 2009: <http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocní-pololetní-zpravy/Vyrocní-zpravy/VZ_CSOB_2009.pdf>

[15] Charakteristika České spořitelny [online]. c.2010. *Dostupná z www.csas.cz:*

<<http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav10002-profil>>

Výroční zpráva 2009: <http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/VZ_2009.pdf>

Sazebník [cit. 2010-04-1]:

<http://www.csas.cz/banka/menu/cs/banka/nav00080_sk_vkladove_produkty>

[16] Charakteristika Ge Money [online]. c.2010. Dostupná z www.gemoney.cz :

<<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/nase-spolecnosti/spolecnosti/ge-money-bank>>

Výroční zpráva 2009: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/press/GEMB-vyrocnizprava-2009.pdf>>

Sazebník [cit. 2010-05-24]: <<http://www.gemoney.cz/documents/cz/GEMB-sazebnik-retail-new.pdf>>

[17] Co je běžný účet [cit. 2010-25-04] Dostupné z www.finance.cz:

<<http://www.finance.cz/bankovnictvi/informace/bezne-ucty/co-to-je/>>

[18] Co je spotřebitelský úvěr [cit. 2010-25-04] Dostupné z www.spotrebitelsky-uver.net:

<<http://www.spotrebitelsky-uver.net/>>

[19] Spokojenost zákazníků v ČR [cit. 2010-06-02] Dostupná z www.stránek:

<http://www.epsi-czechrepublic.org/index.php?option=com_content&view=article&id=10>

[20] Za co platí průměrný bankovní klient [cit. 2008-05-23] Dostupné

z www.bankovnipoplatky.com: <<http://www.bankovnipoplatky.com/za-co-plati-prumerni-cesi-bankovni-poplatky-4732.html>>

[21] Co by jste měli vědět o úvěrech [cit. 2010-25-04]. Dostupné z

<http://www.zlatakoruna.info/>:

<<http://www.zlatakoruna.info/clanky/490-484-uvery-a-pujcky/14567-co-byste-meli-vedet-o-uverech>>

[22] České domácnosti se stále více zadlužují [cit. 2008-03-13]. Dostupné z www.ct24.cz:

<<http://www.ct24.cz/ekonomika/83713-ceske-domacnosti-se-stale-vice-zadluzuji/>>

Seznam obrázků

Obr.1 Životní cyklus strategického řízení

Obr.2 Strategická analýza

Obr.3 Model pěti sil

Obr.4 Spokojenost zákazníků v bankovním retailu

Seznam tabulek

Tab.č.1 Typy tržních struktur

Tab.č.2 Základní údaje Poštovní spořitelny

Tab.č.3 Základní údaje Československé obchodní banky

Tab.č.4 ČSOB v číslech

Tab.č.5 Základní údaje České spořitelny

Tab.č.6 Česká spořitelna v číslech

Tab.č.7 Základní údaje Ge Money Bank

Tab.č.8 Ge Money Bank v číslech

Tab.č.9 Průměrný klient roku 2008

Tab.č.10 Transakce za vedení účtu průměrného klienta u PS

Tab.č.11 Transakce za vedení účtu průměrného klienta u České spořitelny

Tab.č.12 Transakce za vedení účtu průměrného klienta u Ge Money Bank

Tab.č.13 Srovnání jednotlivých účtů mezi bankami

Tab.č.14 Srovnání neúčelových půjček

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst.3);
- souhlasím s tím, že bakalářské práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne

.....
jméno a příjmení studenta

Adresa trvalého pobytu studenta:

I. Sekaniny 1803/13

70800 Ostrava 8

Seznam příloh

Příloha č.1 Regulované a související subjekty ČNB

Příloha č.2 Úrokové sazby k účtům Poštovní spořitelny

Příloha č.3 Úrokové sazby k účtům České spořitelny

Příloha č.4 Úrokové sazby k účtům Ge Money Bank

Příloha č.1 Regulované a související subjekty ČNB

CELKOVÝ PŘEHLED POČTU SUBJEKTŮ ke dni 17.5.2010	
Skupina	Počet subjektů ve skupině
Regulované a související subjekty	
Banky a pobočky zahraničních bank	39
Družstevní záložny	16
Penzijní fondy	10
Obchodníci s CP a pobočky zahraničního obchodníka s CP	55
Obchodníci s CP provádějící systematickou internalizaci	0
Osoby oprávněné k vedení samostatné evidence investičních nástrojů	371
Investiční společnosti	23
Investiční společnosti, které vykonávají činnost portfolio management	6
Investiční fondy	28
Podílové fondy	144
Pojišťovny a pobočky zahraničních pojišťoven	53
Zajišťovny	1
Organizátor regulovaného trhu	3
Centrální depozitář	1
Vypořádací systém	3
Středisko cenných papírů	1
Platební instituce	0
Instituce elektronických peněz	0
Registrované a zapsané subjekty	
Emitenti kótovaných CP	66
Investiční zprostředkovatelé	9079
Odpovědní pojistní matematici	51
Nebankovní devizová místa	835
Obchodní společnosti a fyzické osoby zapsané na vlastní žádost jako kvalifikovaní investoři	0
Nucení správci (pro OCP, IS, IF, ORT, PVS, CD)	87
Nucení správci (pro tuzemské pojišťovny a tuzemské zajišťovny)	11
Likvidátoři (pro IS nebo IF)	87
Likvidátoři (pro tuzemské pojišťovny a tuzemské zajišťovny)	12
Ratingové agentury podle § 193 ZPKT	1
Vázaní zástupci	9875
Zastoupení zahraniční banky	25
Obchodní zástupci	0
Vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu	55
Poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu	7
Přeshraniční služby	
Zahraniční finanční nebo úvěrové instituce a pobočky zahraničních finančních nebo úvěrových institucí poskytující přeshraniční služby v ČR	281
Zahraniční pojišťovny a pobočky pojišťoven poskytující přeshraniční služby v ČR	629
Zahraniční investiční společnosti poskytující přeshraniční služby v ČR	50
Zahraniční obchodníci s CP poskytující přeshraniční služby v ČR (bez bank)	1091
Zahraniční standardní fondy veřejné nabízející CP v ČR	1389

Zahraniční speciální fondy veřejně nabízející CP v ČR						27
BANKY A POBOČKY ZAHRANIČNÍCH BANK k 17.5.2010						
IČ	Obchodní název subjektu	Kontaktní adresa subjektu				Datum od
	Příjmení jméno / (tituly)	Ulice	Město, obec	PSČ	ZEMĚ	
28924410	AXA Bank Europe, organizační složka	Lazecká 13/8	Praha 2	120 00	CZ	29.05.2009
47116102	Banco Popolare Česká republika, a.s.	Lazarská 1718/3	Praha 1	111 21	CZ	06.01.1993
27427901	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V.Prague Branch, organizační složka	Klicperova 3208/12	Praha 5	150 00	CZ	19.01.2006
27943445	BRE Bank S.A., organizační složka podniku	Jugoslávská 1	Praha 2	120 00	CZ	18.07.2007
28198131	Citibank Europe plc, organizační složka	Evropská 423/178	Praha 6, Voskovi ce	166 40	CZ	10.09.2007
47610921	COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha	Jugoslávská 1	Praha 2	120 21	CZ	23.11.1992
27391639	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank S.A. Prague, organizační složka	Ovocný trh 8	Praha 1	117 19	CZ	05.08.2005
63078333	Česká exportní banka, a.s.	Vodičkova 34 č.p. 701	Praha 1	111 21	CZ	01.03.1995
45244782	Česká spořitelna, a.s.	Olbrachtova 1929/62	Praha 4	140 00	CZ	30.12.1991
49241397	Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Vinohradská 3218/169	Praha 10	10017	CZ	27.08.1993
44848943	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	Jeruzalémská 964/4	Praha 1	110 00	CZ	28.01.1992
00001350	Československá obchodní banka, a.s.	Radlická 333/150	Praha 5	150 57	CZ	21.12.1964
60433566	Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiace Prag.organizační složka	Jungmannov a č.or.34/č.p.750	Praha 1	110 00	CZ	20.10.1993
28428943	Evropsko-ruská banka, a.s.	Štefánkova 78/50	Praha 5	150 00	CZ	15.07.2008
27362329	Fortis Bank SA/NV, pobočka Česká republika	Ovocný Trh 8	Praha 1	117 19	CZ	26.05.2005
25672720	GE Money Bank, a.s.	Vyskočilova 1422/1a	Praha 4, Michle	140 28	CZ	09.06.1998
65997212	HSBC Bank plc-pobočka Praha	Millenium Plazy, V Celnice 10	Praha 1	117 21	CZ	13.06.1996
13584324	Hypoteční banka, a.s.	Radlická 333/150	Praha 5	150 57	CZ	10.01.1991

49279866	ING Bank N.V.	Nádražní 344/25	Praha 5	150 00	CZ	17.12.1992
47115378	J & T BANKA, a.s.	Pobřežní 297/14	Praha 8	186 00	CZ	13.10.1992
45317054	Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, č.p.969	Praha 1	114 07	CZ	05.03.1992
14893649	LBBW BANK CZ a.s.	Vítězná 1/126	Praha 5	150 00	CZ	23.01.1991
60192852	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Bělehradská 128, č.p.222	Praha 2	120 21	CZ	09.12.1993
26080222	Oberbank AG pobočka Česká republika	Nám. Přemysl a Otakara II.6/3	České Budějov ice	370 01	CZ	01.11.2003
28992610	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika	Sokolovská 17	Praha 8	186 00	CZ	18.09.2009
47116129	PPF banka a.s.	Evropská 2690/17	Praha 6	160 41	CZ	31.12.1992
27184765	PRIVAT BANK AG der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich, pobočka Česká republika	Dlouhá 26/709	Praha 1	110 00	CZ	03.08.2004
49241257	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.	Koněvova 2747/99	Praha 3	130 45	CZ	04.09.1993
49240901	Raiffeisenbank a.s.	Hvězdova 1716/2b	Praha 4	140 78	CZ	25.06.1993
00671126	Raiffeisenbank im Stiftland eG pobočka Cheb, odštěpný závod	Kubelkova 4	Cheb	350 02	CZ	19.09.1993
28949587	Saxo Bank A/S, organizační složka	Husova 240/5	Praha 1	110 00	CZ	16.7.2009
60197609	Stavební spořitelna Česká spořitelna, a.s.	Vinohradská 180/1632	Praha 3	130 11	CZ	13.06.1994
47607921	The Royal Bank of Scotland N.V.	Jungmannov a 745/24	Praha 1, Nové Město	111 21	CZ	02.06.1992
64948242	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	Na Příkopě 858/20	Praha 1	111 21	CZ	01.01.1996
25083325	Volksbank CZ, a.s.	Na Pankráci 1724/129	Praha 4, Nusle	140 00	CZ	01.01.1997
48550019	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha	Pobřežní 3	Praha 8	186 00	CZ	14.01.1993
49060724	Waldviertler Sparkasse von 1842 AG	Klásterská 126/II	Jindřich ův Hradec	377 01	CZ	21.04.1994
47115289	Wüstenrot - stavební spořitelna a.s.	Na Hřebenech II 1718/8	Praha 4	140 23	CZ	28.09.1992
26747154	Wüstenrot hypoteční banka a.s.	Na Hřebenech II 1718/8	Praha 4	140 23	CZ	23.12.2002

Příloha č.2 Úrokové sazby k účtům Poštovní spořitelny

Úrokové sazby účtů Poštovní spořitelny:	
DENNÍ ZŮSTATEK:	ÚROKOVÁ SAZBA:
0,-Kč a více	0,05%
Kontokorent	16,90%
Povolené přečerpání do 14.11.2001	16.90%
Povolené přečerpání od 15.11.2001 do 31.7.2005	PRIBOR 3M + 8,00%
Sazba úroku z prodlení	REPO + 7%
Vyhlašovaná roční úroková sazba (p.a.)	
Kontokorent se rozumí i Povolené čerpání postžirového účtu poskytovaného do 31.3.2010.	
REPO sazba je hlavní úroková sazba v rámci měnové politiky, kterou stanovuje Česká národní banka. Aktuální výši této sazby lze nalézt na http://www.cnb.cz	

Úroková sazba Prvního konta:	
DENNÍ ZŮSTATEK:	ÚROKOVÁ SAZBA:
0,- a více	1,75%
Vyhlašovaná roční úroková sazba (p.a)	

Příloha č. 3 Úrokové sazby k účtům České spořitelny

ÚROKOVÉ SAZBY – Sporožirový účet České spořitelny bez Spořicího plánu a Osobní účet České spořitelny Student bez Spořicího plánu (platnost od 1.2.2009)					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet České spořitelny se Spořicího plánem, Osobní účet České spořitelny Student se Spořicím plánem a Osobní účet České spořitelny Junior se Spořicím plánem (platnost od 31.10.2009)					
Část kreditního zůstatku do 49.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 50.000,- Kč do 99.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 100.000,-Kč do 249.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 250.000,-Kč do 499.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 500.000,-Kč a více	
2,50%	0,30%	0,40%	0,50%	0,60%	
Sporožirový účet Osobní účet České spořitelny Junior bez Spořicího plánu (platnost od 31.10.2009)					
Část kreditního zůstatku do 19.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 20.000,-Kč do 34.999,99,-Kč		Část kreditního zůstatku od 35.000,-Kč a více		
2,50%	2%		0,01%		
Sporožirový účet – Exklusive konto (platnost od 1.3.2009)					
< 100.000,-Kč	≥ 100.000,-Kč < 250.000,- Kč	≥ 250.000,-Kč < 500.000,- Kč	≥ 500.000,- Kč < 1000.000,-Kč	≥1000.000,- Kč < 5000.000,-Kč	≥5000.000,-Kč
0,01 %	0,55 %	0,75 %	1,65 %	1,75 %	1,85 %
Sporožirový účet - Komplexní program (platnost od 1.2.2009) od 8.8.2007 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek od 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet – X konto (platnost od 1.2.2009)					
část kreditního zůstatku do 9999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 10000,-Kč do 19999,99 Kč		část kreditního zůstatku od 20000,- Kč a více		
2,00%	1,80%		0,01%		
Sporožirový účet (platnost od 1.2.2009)					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet Program Student + (platnost od 1.2.2009) od 2.2.2009 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet – Výhodný program (platnost od 1.2.2009) od 8.8.2007 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek 0,- Kč					
0,01%					
Sporožirový účet Senior (platnost od 1.2.2009) od 8.8.2007 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					
ÚROKOVÉ SAZBY – Sporožirový účet České spořitelny bez Spořicího plánu a Osobní účet České spořitelny Student bez Spořicího plánu (platnost od 1.2.2009)					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet České spořitelny se Spořicího plánem, Osobní účet České spořitelny Student se Spořicím plánem a Osobní účet České spořitelny Junior se Spořicím plánem (platnost od 31.10.2009)					
Část kreditního zůstatku do 49.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 50.000,- Kč do 99.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 100.000,-Kč do 249.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 250.000,-Kč do 499.999,99,-Kč	Část kreditního zůstatku od 500.000,-Kč a více	

2,50%	0,30%	0,40%	0,50%	0,60%	
Sporožirový účet Osobní účet České spořitelny Junior bez Spořicího plánu (platnost od 31.10.2009)					
Část kreditního zůstatku do 19.999,99,- Kč	Část kreditního zůstatku od 20.000,-Kč do 34.999,99,-Kč		Část kreditního zůstatku od 35.000,-Kč a více		
2,50%	2%		0,01%		
Sporožirový účet – Exklusive konto (platnost od 1.3.2009)					
< 100.000,- Kč	≥ 100.000,- Kč < 250.000,- Kč	≥ 250.000,-Kč < 500.000,- Kč	≥ 500.000,- Kč < 1000.000,- Kč	≥1000.000,- Kč < 5000.000,-Kč	≥5000.000,- Kč
0,01 %	0,55 %	0,75 %	1,65 %	1,75 %	1,85 %
Sporožirový účet - Komplexní program (platnost od 1.2.2009) od 8.8.2007 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek od 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet – X konto (platnost od 1.2.2009)					
část kreditního zůstatku do 9999,99 Kč	část kreditního zůstatku od 10000,- Kč do 19999,99 Kč		část kreditního zůstatku od 20000,- Kč a více		
2,00%	1,80%		0,01%		
Sporožirový účet (platnost od 1.2.2009)					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet Program Student + (platnost od 1.2.2009) od 2.2.2009 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					
Sporožirový účet – Výhodný program (platnost od 1.2.2009) od 8.8.2007 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek 0,- Kč					
0,01%					
Sporožirový účet Senior (platnost od 1.2.2009) od 8.8.2007 se nově nezakládají					
Kreditní zůstatek 0,-Kč					
0,01%					

Příloha č. 4 Úrokové sazby k účtům Ge Money Bank

ÚROKOVÉ SAZBY (platnost od 1.6.2010)	
Kreditní denní zůstatky kont Genius Active, Genius Active+ jsou úročeny sazbou	0,10% p.a.
Kreditní denní zůstatky na ostatních běžných účtech jsou úročeny sazbou	0,01% p.a.
Kreditní denní zůstatky konto Genius Gold jsou úročeny sazbou	1,50% p.a.
Kreditní denní zůstatky konta Dětský Genius jsou úročeny dle výše zůstatku takto	Zůstatek z částky do 29 999,99 Kč 2,50% pz částky od 30 000 Kč 0,10% p.a..a.
Smluvní úrok z nepovoleného debetního zůstatku	repo sazba ČNB + 24,90% p.a.
<i>Minimální zůstatek pro běžný účet bez Flexikreditu</i>	200,-Kč
<i>Minimální zůstatek pro běžný účet s Flexikreditem a konto Dětský Genius</i>	500,-Kč
<i>Minimální zůstatek pro konto Genius Student i s případným Flexikreditem do 4000 Kč</i>	200,-Kč
<i>Minimální zůstatek pro konto Genius Student s Flexikreditem ve výši od 5000 Kč</i>	500,-Kč